FOGLIO INFORMATIVO

CONTO CONFIDI TASSO FISSO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO
LA RISCOSSA DI REGALBUTO

Sede Legale: Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 94017 – Regalbuto (EN), Tel. **0935 911200**
E-mail: lariscossa@bccregalbuto.it Sito internet: www.bccregalbuto.it
Iscrizione al Registro delle Imprese di Palermo e Enna e Codice Fiscale n. **00037750866**
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 1679 – ABI: **8954 -** Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158659
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA **02529020220**
Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e degli Obbligazionisti BCC

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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

Con il **contratto di fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità. Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.
Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Tra i **principali rischi**, vanno tenuti presenti:
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (ad eccezione delle clausole aventi ad oggetto i tassi di interesse se il contratto è a tempo determinato) e/o normative, ove contrattualmente previsto;
- il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro;
- altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il "**Servizio di accredito valori**" secondo le seguenti modalità:
i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

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

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

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il conto corrente “CONFIDI” è un prodotto destinato ad imprese, operanti nei diversi settori merceologici, associate ad uno dei Consorzi di garanzia collettiva (Confidi) convenzionati con la Banca. I Confidi sono, di norma, espressione delle diverse associazioni di categoria e svolgono attività di prestazione di garanzie per agevolare le imprese loro associate nell’accesso ai finanziamenti destinati all’acquisto di beni e/o servizi, alla realizzazione di programmi di investimento, a fornire il supporto finanziario per finalità connesse all’attività imprenditoriale e/o professionale.
L’intervento del Confidi convenzionato consiste nel rilascio, nell’interesse dell’impresa e a favore della Banca, di una specifica fidejussione che garantisce parzialmente l’affidamento concesso. La Banca può, tuttavia, richiedere anche altri tipi di garanzie personali e/o reali (ad es. fidejussione, pegno e ipoteca).
L’affidamento può altresì essere controgarantito dal Fondo di Garanzia per le Piccole e Medie Imprese (PMI) gestito da Mediocredito Centrale S.p.A. (MCC).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta del conto	€ 60,00 (€ 15,00 Trimestrali)
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	Gratuite le prime 25 ogni trimestre
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	Gratuite le prime 25 ogni trimestre
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto

	corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,70
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 1,50
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	0,1% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	€ 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 2,25
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo 0,1% Minimo: € 10,00 Massimo: € 50,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 2,25

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra.
Anche per tali Bonifici le norme SEPA prevedono esclusivamente disposizioni di spese 'SHA' (bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico delle spese della propria banca).

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	0,2% Minimo: € 15,00 Massimo: € 75,00

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 10,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 7,50
Addebito diretto	€ 1,00
Addebito diretto / altre aziende	€ 1,00
Addebito diretto / finanziarie	€ 1,00
Addebito diretto / finanziarie movimento bcc	€ 1,00
Addebito diretto / onlus	€ 1,00
Addebito diretto / utenze	€ 1,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

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

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido	entro fido: Tasso fisso: 5%
Commissione onnicomprensiva	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso fisso: 8%
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 8%

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

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	€ 7,50

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 15,00
Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

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

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / rinegoziazione ass. ins/irreg.	7 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-vaglia bankit	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / selfserv-assegni bancari s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni circolari	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / selfserv-assegni bancari f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni circolari ccb	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / selfserv-assegni postali	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / selfserv-assegni postali circ.	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / vers. assegni turistici	15 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni nostra bcc	In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni nostra filiale	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari ccb	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / vers. ass. postali	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. s/p cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. s/p cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bcc cassa cont.	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass.nostra fil. cassa c.	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni disponibilità / vers. ass f/p cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. a/c ccb cassa cont.	1 giorno lavorativo

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.bccregalbuto.it .
Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo		
Per un affidamento di: € 40.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,57%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso fisso: 5%
Commissione onnicomprensiva	€ 200,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 180,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:	
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 41,50
Costi variabili connessi al rimborso del fido:	
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 2,50

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)	

312 pagamenti web	326 bonifico home banking	330 anticipo s.b.f. conto unico
332 effetti rich. conto unico	363 maturazione s.b.f. conto unico	390 scarico fatt.ant. conto unico
391 rimb. anticipo effetti e doc.	392 insoluto su anticipo fatture	393 addebito doc.diversi:contratti
394 anticipo doc.diversi:contratti	400 generica migr	401 rimborso finanziamento
405 pagamento premio assicurativo	406 pagamento irpef	407 pagamento tributi locali
408 rid al dopo incasso	409 accredito bollettino bancario	410 pen.coord.bancarie err/incomp.
411 imp.spese e pen.art.8 l.386/90	412 acquisto diritti d'opzione	413 rimborso azioni cra/bcc
414 compravendita fondi comuni	415 titoli scaduti estratti	417 aumento di cap.le/op.socetarie
418 rimborso finanziamenti	419 disp. inc preaut impagate	420 addebito effetti diretto
421 addebito riepilog. via rete ib	422 utilizzo cred. doc. su italia	423 rimessa ass. bancari con reg.d
424 assegno impagato esito elettr.	425 rimessa effetti con reg dirett	426 rimessa effetti da banche
427 rimessa banche effetti propri	428 rimessa a banche eff. al d.i	429 generica migr
430 generica migr	434 giroconto tesoreria	439 ds-incasso dividendo
440 ds-prestito titoli	441 ds-margini titoli (der.)	442 ds-margini titoli (der.)
443 ds-acquisto titoli	444 ds-vendita titoli	445 ds-ratei su titoli
446 ds-ritenuta ratei su titoli	447 ds-storno	448 ds-tobin tax
449 ds-trasferimento valuta	450 ds-capital gain	461 accr.contrib.su finanziam.agev
500 generica migr	503 incasso tramite p.o.s.	504 incassi carte di credito
505 incassi carta del credito coop	506 emissione assegni circolari	507 pagamento utenze:en. elettrica
508 addebito rid utenze en.elettr.	509 pagamento utenze: metano	510 addebito rid utenze
511 pagamento utenze: telefonia	512 ricarica cell. con internet	513 vs assegno n.
514 vs assegno check trunc. n.	515 cedole dividendi premi estrat.	516 addebito rata mutuo
517 anticipo su rata mutuo	518 rimb.ant.effetti/doc. sbf	519 insoluto su anticipo fatture
538 locazioni, premi assicurativi	539 pagamento premio assicurativo	542 imposte e tasse
545 ritenuta 20% titoli a garanzia	546 imposte e tasse: ex sac	547 imposte/tasse:delega unificata
548 tassa rendite fin dl461/97	549 cassetta di sicurezza	551 pagam/incasso doc. sull'italia
552 assegno pagato:esito elett.ass	553 vs disposizione a favore di	554 legge 296/06 bonifico a fav.di
555 bonifico a favore di	556 legge 449/97 bonifico a fav.di	557 bonifico all'estero
558 emolumenti	559 pensione	561 acq/vend. divisa estera
562 accredito effetti/doc. sbf	563 anticipo su effetti/doc. sbf	564 effetti ritirati
565 addebito effetti	566 addebito ricevute	567 add. tratte/cambiali finananz.
568 add. doc. diversi: contratti	569 addebito fatture	570 pagamento riba
571 addebito riba cbi passivo	572 addebito riba cbi attivo	573 addebito rid
575 addebito mav	576 addebito rav	577 pagamento bollettino bancario

578 effetti richiamati	579 giroconto	582 insoluti riba
583 disposizione per emolumenti	584 pagam. a mezzo fast pay	585 effetti insoluti / protestati
586 vaglia insoluti/protestati	587 operazioni pagobancomat	588 utilizzo carta di credito
589 viacard	590 american express	591 bankamericard visa
592 cartasi	593 diners club int.	594 ricarica carta tasca
595 rilascio e ricarica tasca	596 mandati di pagamento	597 provvisorio di uscita
598 accredito	599 utilizzo credito doc. sull'ita	600 anticipo su fatture
602 anticipo doc.diversi:contratti	603 bonifico a vostro favore	604 ordine e conto
605 bonifico dall'estero	606 pagamenti diversi	607 prelevamento
608 prelevamento x estinzione c/c	609 assegni insoluti/protestati	610 ass. impagato:esito elettronic
611 effetti al dopo incasso	612 assegni al dopo incasso	613 ri.ba al dopo incasso
614 rid al dopo incasso	615 reversali d'incasso	616 provvisorio di entrata
617 rettifica valute	618 sconto effetti	620 penale pagamento tardivo ass.
621 int. legali pagam.tardivo ass.	622 int.spese/penali legge 386/90	623 storno scritture
624 storno operazioni tesoreria	625 storno operazioni titoli	626 compravendita tit/diritti opz
627 giri tra dossier	628 trasferimento titoli	629 acquisto titoli
630 deposito titoli	631 vendita titoli	632 acquisto c/d
633 rimborso prest.obblig. banca	634 pronti contro termine	635 operazioni in titoli
636 versamento	637 versamento per estinzione c/c	638 versamento vaglia
639 disposizione di giroconto	640 sottoscrizione titoli	641 titoli scaduti
642 cd scaduti	643 aumento capitale/op.societarie	645 prelievi atm circuito iccrea
647 prelevamento contante ue	648 prelevam. contante paesi no ue	650 imposta sostitutiva dl 239/96
653 sottosc. prest. obblig. banca	654 negoz. acq.obbligazioni banca	655 negoz. vendita obbligaz. banca
660 pagamento utenze	661 cedole su c/d	664 incasso documenti diversi
665 accredito su effetti propri	666 assegni richiamati	667 telepass
668 carta del credito cooperativo	669 rimborso carta prepagata tasca	670 lettera di credito
671 assegni turistici	673 spese su mav	674 spese pag.to tardivo assegni
675 acquisto titoli obbligazioni	676 versamento cedole	677 pag/inc. rim.doc.da/su estero
678 generica 1311/02	679 vers.to da tessera esercente	680 generica migr
681 anticipo cessione crediti	682 anticipo doc.div cert.anticipo	683 anticipo doc.diversi contrib.
684 bonifico a vostro favore	685 ordine conto	686 lettera di credito
689 generica migr	690 bonifico dall'estero	691 pagamenti diversi
692 pagamento a mezzo posta	693 pagamento a mezzo posta ici	694 pagamento retta mensa
695 conf.società costituente	696 assegnio turistici	697 prelevamento
698 generica migr	699 generica migr	700 pagamento utenze diverse
701 bolletta energia elettrica	702 bolletta telefonica	703 pagamento bolletta gas/acqua
710 emissione assegni circolari	712 emissione assegni lettera	713 recupero diritti di segreteria
721 regolamento dare tesoreria	722 regolamento avere tesoreria	726 bonifico
727 accredito stipendio	728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera
730 pagamento riba hb	731 pagamento riba no hb	732 addebito effetti
733 pagamento mav	736 oneri pagamento tardivo	741 rimborsi cc pool
742 utilizzi cc pool	744 liquidazione prestito	746 resto su versamento
747 escussione garanzia	750 margini garanzia su futures	751 imposte e tasse
755 margini variazione su futures	771 generica migr	772 spese richiesta documentazione
777 prelevamento contanti	778 versam.contanti cassa continua	779 vers. assegni turistici
780 vers. assegni bancari s/p	781 vers. assegni nostra bcc	782 vers. assegni nostra filiale
783 vers. ass. circolari	784 vers. assegni bancari f/p	785 generica migr
786 vers. ass. circolari ccb	787 vers. ass. postali	788 vers. contanti cassa continua
789 vers. ass. s/p cassa continua	790 vers. ass. s/p cassa continua	791 vers. assegni bcc cassa cont.
792 vers. ass.nostra fil. cassa c.	793 vers. ass.circ. cassa continua	794 vers. ass f/p cassa continua
796 vers. a/c ccb cassa cont.	847 r.i.d. tesoreria	880 accredito effetti e doc. sbf
881 anticipo su effetti sbf	888 movimento generico	900 estinzione conto - saldo avere
901 incasso american express	902 incasso bankamericard	903 incasso carta si
904 incasso pos car.credito	905 incasso diners	906 rimessa voucher diners
907 addebiti pos diners	908 rimborso azioni b.c.c.	909 incasso jcb international
910 vers/rest. 3/10 soc. cost	916 recupero spese telefoniche	927 stipendio dipendenti c.r.a.
930 anticipo s.b.f.	931 anticipo s.b.f. conto unico	934 giroconto
941 trasf.rapp-azzeram. saldo neg	942 trasf.rapp-accred.penale	947 r.i.d.
956 ricavo riba al d.i	989 vers. ass. su d/r	990 partita prenotata
998 cambio assegni- riservata ced	999 movimento generico	
001 generica dare	002 generica avere	003 accredito assegno richiamato d
004 anticipo carta di credito	006 accredito rid/incassi add. pre	007 accredito mav/incassi non prea
008 rid attivo ns clientela	009 incasso tramite p.o.s.	010 emissione assegni circolari
011 assegni lettera	012 fatture clienti	013 assegno
014 cedole/dividendi/premi	017 comm. su transato pos	021 comm.ni assegni impagati
023 provvni carte credito esercent	024 movimentazioni serv.estero	025 reddito pensioni
026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti	028 estero

030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti	032 effetti/ richiamati
033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto	035 prelevamento bancomat
036 pos carte bancomat	037 disposizione di addebito	038 add.uniriscossioni
039 rid/mav/altri docum. insoluti	040 spese ufficiale giudiziario	042 eff/riba insoluti/protestati
043 pagamento tramite pos	044 utilizzo pos eserc. estero	045 utilizzo carte di credito
047 r.i.d.	048 ordine conto	049 addebito coin card
050 pagamenti diversi	051 prel. eurocheque	052 prelevamento contanti
053 resto su versamento	054 storno assegno irregolare	055 assegni bancari insoluti/prote
056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i	057 assegno impagato prima present	059 proroga effetti
062 disposizioni diverse	063 maturazione partita s.b.f.	064 accredito effetti sconto
069 stacco valuta assegni irregola	070 acquisto titoli	071 dividendi azioni bcc
072 prelevamento a mezzo assegno i	074 valori bollati	075 vers. ass. su piazza
076 vaglia postali	077 versamento assegni b.c.c.	078 versamento contanti
079 vers. assegni circ. altri	080 carico titoli	081 rimborso titoli
082 vendita titoli	083 stacco cedole titoli	084 scarico titoli
085 acquisto titoli	086 operazione p.c.t.	087 erogazione prestito agrario
088 assegni s/p cassa continua	089 versamento assegni su piazza	090 scarico fattura anticipata
093 vers. netto ricavo estinz. rap	095 anticipo fatture s.b.f.	096 estinzione conto - saldo dare
097 estinzione conto - saldo avere	098 ritiro certificato pres. obbl.	099 estinzione x passaggio a soff.
100 emiss.ass.circolari mod.contin	101 emissione certificato deposito	102 rimborso certificato deposito
103 pag.to cedole certificato depo	104 pagamento fatture	105 rettifica spese liquidate
106 quota sociale bcc	107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni
109 cedole ns. obbligazioni	110 pagamento bolletta	111 bolletta energia el.
112 bolletta telefonica	113 accredito incassi polizze	114 bolletta c.a.s.t.
115 bolletta fornitura gas	116 contributo cciaa	117 addebito cassa edile
118 bolletta enelgas	119 cont. reg. lr 75/82 art. 88	120 accrediti rimborsi utenze
121 vendita buoni mensa	122 acquisto buoni mensa	123 affitti
124 pagamento tributi	125 tessere prepagate	126 fastpay
127 bolletta enigas	128 recupero spese fotocopie	129 accredito bollette incassate
130 contributi i.n.p.s.	131 contributi	132 imposte e tasse
133 delega ex s.a.c. f23	134 delega conto fiscale	135 delega unificata f24
136 modello unico	137 deleghe iva, irpef,ssn	140 pagamento polizza assicura
141 imposta patrimoniale	142 rimborso imposte	143 imposta eccezionale
145 servizi	146 incasso semplice	147 r.i.d. petrolieri
148 accrediti preautorizzati	149 addebiti preautorizzati	150 assegni richiamati
151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo	153 rata mutuo altro istituto
154 bonifico presticassa	155 addebito carta di credito nexi	156 addebito american express
157 addebito diner's club d'italia	158 addebito bankamericard	159 addebito viacard
160 contributi artigiancassa	162 addebito f.i.g.	163 erogazione mutuo
166 diritti di segreteria	170 vendita titoli	172 certificati di conformita'
175 cassa cont.vers.ass bcc	176 cassa cont.vers.vaglia post.	177 cassa cont.vers.ass. banc.
178 cassa cont.vers.contante	179 cassa cont.vers.ass.circ.	182 competenze a credito
183 interessi di mora su mutui	186 erogazione finanziamento impor	190 saldo v.s. fattura
191 ritenuta fiscale	194 imp. sost. dpr 601	195 imposta di bollo
200 disposizioni da banca d'italia	201 quote rotary	205 aumento capitale sociale / ope
210 incasso documenti su italia	211 pagamento documenti su italia	212 liquidazione credito d'imposta
213 addebito polizza	214 addebito quota gita sociale	216 accredito polizza
218 acc.bollette soc.idroelettrica	226 bonifico sull'estero	230 assegno pagato dopo impagato
242 rimborso finanziamenti import	244 add./accred.credoc su estero/i	245 rimborso finanziamenti export
246 accens.deposito/finanziamento	247 estinzione deposito/finanziame	248 bonifico dall'estero
249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es	251 pagamenti diversi estero
255 assegno ins/irregolare	256 rinegoziazione ass. ins/irreg.	257 versamento 3/10 soc. cost
258 restituzione 3/10 soc. cost	270 rimborso cedole titoli esteri	271 acquisto titoli estero
281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero	284 giroconto estero
285 giroconto	286 vendita banc. div. estere	287 acquisto banc. div. estere
288 assegno estero accr. s.b.f.	289 assegno estero reso irregolare	290 scarico fattura automatico
300 ritenuta capital gain	301 addebito tobin tax	302 reversali di incasso

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	€ 2,00
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	€ 25,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	€ 0,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	€ 0,00
Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	€ 5,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 5,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	1,5% Minimo: € 4,50 Massimo: € 15,50 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	€ 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 30,00
Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento	Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

Termini di non stornabilità

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni circolari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari altri istituti	4 giorni
Vaglia e assegni postali	4 giorni

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

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / rinegoziazione ass. ins/irreg.	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / selfserv-assegni bancari s/p	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / selfserv-assegni circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / selfserv-assegni bancari f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / selfserv-assegni postali	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / selfserv-assegni postali circ.	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / versam.contanti cassa continua	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni turistici	7 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p	1 giorno lavorativo

Giorni valuta / vers. assegni nostra bcc	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni nostra filiale	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bancari f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. circolari ccb	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. postali	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. s/p cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass. s/p cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bcc cassa cont.	In giornata
Giorni valuta / vers. ass.nostra fil. cassa c.	In giornata
Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass f/p cassa continua	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. a/c ccb cassa cont.	In giornata
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data di negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE	
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello	€ 1,50
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	Gratuite le prime 25 ogni trimestre. Ulteriori: € 1,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	Gratuite le prime 25 ogni trimestre. Ulteriori: € 1,00
Prelievo contante allo sportello	€ 2,00
Versamento contanti e assegni - Sportello	€ 1,00
Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self	€ 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,70
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 14,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 6,00

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi)	
Spese garanzia Confidi	€ 180,00
Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri	TRIMESTRALE

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

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

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

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
BCC La Riscossa di Regalbuto
Ufficio Reclami
Via Mons. Vito Pernicone n.1 – CAP 94017 – Regalbuto (EN)
Fax: 0935 911250
e-mail: ufficio.reclami@bccregalbuto.it
pec: controlli@pec.regalbuto.bcc.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

registro tenuto dal Ministero della Giustizia.
Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (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 (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO LA RISCOSSA DI REGALBUTO

Sede Legale: Via Mons. Vito Pernicone, 1 - 94017 – Regalbuto (EN), Tel. **0935 911200**
E-mail: lariscossa@bccregalbuto.it Sito internet: www.bccregalbuto.it
Iscrizione al Registro delle Imprese di Palermo e Enna e Codice Fiscale n. **00037750866**
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 1679 – ABI: **8954 -** Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158659
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA **02529020220**
Aderente ai Fondi di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e degli Obbligazionisti BCC

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA**: con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant**: con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (20 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
c) **Ordine permanente di bonifico**: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
d) **Bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
e) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit**): con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
g) **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
i) altri **pagamenti diversi**.

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

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

I **principali rischi** del cliente sono:

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

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA	
Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	0,1% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking	Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. € 1,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello	0,1% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,00
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta	
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	0,1% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 0,00

Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	0,1% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00

Bonifici - Extra SEPA in Euro

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra.
Anche per tali Bonifici le norme SEPA prevedono esclusivamente disposizioni di spese 'SHA' (bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico delle spese della propria banca).

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

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	€ 25,00

Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	0,2% Minimo: € 15,00 Massimo: € 75,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 25,00
Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 1,5%

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro

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

Ordini permanenti di bonifico

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

BONIFICI IN ENTRATA

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra.
Anche per tali Bonifici le norme SEPA prevedono esclusivamente disposizioni di spese 'SHA' (bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico delle spese della propria banca).

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0,1% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0,1% Minimo: € 7,50 Massimo: € 50,00
Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 1,5%

ADDEBITI DIRETTI

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

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	Servizio non previsto
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate	Servizio non previsto

– Internet Banking	
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	Servizio non previsto

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	Massimo 1,90 €
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	Massimo 1,90 €
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	Massimo 1,90 €

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 3,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self	€ 1,50

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00

ALTRE SPESE

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

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

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

VALUTE

BONIFICO IN USCITA

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

BONIFICI IN ENTRATA

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

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	Effetto a giorno fisso: +10 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +20 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: +20 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +25 giorni dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari “Freccia”	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

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

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	**Data ricezione ordine**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l’ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell’ordine
In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l’ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20’’))
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l’ordine perviene alla banca	Medesimo giorno di addebito dei fondi

	entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

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

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	**Termine di accettazione delle disposizioni**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebito diretto (SDD core)	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

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

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo: - ore 16:15 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 16:15 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Bonifici Instant:** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca. **Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** - ore 16:15 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 15:00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:** **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 12:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 12:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 12:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:** - ore 12:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 12:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 12:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Bonifici Instant:** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.	

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"): - ore 12:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12:00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service") non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.	
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
BCC La Riscossa di Regalbuto
Ufficio Reclami
Via Mons. Vito Pernicone n.1 – CAP 94017 – Regalbuto (EN)
Fax: 0935 911250
e-mail: ufficio.reclami@bccregalbuto.it
pec: controlli@pec.regalbuto.bcc.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (20'')
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).