

FOGLIO INFORMATIVO CONTO INTERMEDIARI ASSICURATIVI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo s.c.

Via Della Rocca, 18 -00079 Rocca Priora

Tel.: 06-93590052 - Fax: 06-9330393

Email: info@castellituscolo.bcc.it Sito internet: www.bcccastellituscolo.it –

PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 1024843

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5545 - cod. ABI 07092

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. a160091

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

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

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

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

Per saperne di più:

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

CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL CONTO INTERMEDIARI ASSICURATIVI

Il **Conto Intermediari Assicurativi** è destinato esclusivamente agli intermediari assicurativi e riassicurativi iscritti nel registro di cui all'art. 109 del D.Lgs. n. 209/2005 (agenti, subagenti e broker), chiamati a ottemperare la norma di legge sulla "separazione patrimoniale" che impone di disporre di un conto corrente apposito per la gestione dei premi assicurativi e dei risarcimenti/pagamenti dovuti dalle compagnie di assicurazione.

Sul **Conto Intermediari Assicurativi**:

- Non possono essere effettuate operazioni personali dell'intermediario o operazioni connesse alla gestione dell'agenzia assicurativa;
- Non possono essere concesse facilitazioni creditizie, ad eccezione del "fido per disponibilità assegni salvo buon fine", dovendosi utilizzare il conto esclusivamente nei limiti del saldo contabile creditore. Eventuali scoperti di conto possono quindi verificarsi solo per valuta o a seguito della restituzione come insoluti di assegni versati sul conto salvo buon fine;
- Non opera la compensazione e non sono ammesse azioni, sequestri o pignoramenti da parte di creditori diversi dagli assicurati e dalle imprese di assicurazione.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n.108/1996), relativo ai contratti di finanziamento, può essere consultato in filiale o sul sito internet (www.bcccastellituscolo.it)

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**.

VOCI DI COSTO

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

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo	€ 240,00 (€ 60,00 Trimestrali) (trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	NUMERO SPESE OMAGGIO: 100 (25 Trimestrali) per le sole spese di registrazione contabile
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)

Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Home banking

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

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare	POSTA: € 0,70 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone	SPESE PER OPERAZIONE: € 1,30 INCASSO TRAMITE P.O.S.: € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
--	---

Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 0,50 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,50
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 4,50 INTERNET BANKING: € 4,50 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 4,50 INTERNET BANKING: € 4,50 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Domiciliazione utenze	STANDARD: € 0,35

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,01%
--------------------------------	--------------------

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 12%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 500,00: € 0,00 fino a € 5.000,00: € 15,00 fino a € 20.000,00: € 30,00 oltre: € 50,00
Massimo applicabile per la comm. di istruttoria veloce - Non affidato	€ 99.999,99

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

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

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
---	---

Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese per registrazione operazione	SPESE PER OPERAZIONE: € 1,30 INCASSO TRAMITE P.O.S.: € 0,00
Spese minime	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Spese massime	€ 399.999,96 (€ 99.999,99 Trimestrali)
Spese assicurazione	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Spese per invio documento di sintesi - Posta	€ 0,70
Spese per invio documento di sintesi - Infobanking	€ 0,00
Spese per invio contabili e altre comunicazioni - Posta	€ 1,00
Spese per invio contabili e altre comunicazioni - Infobanking	€ 0,00
Massimo applicabile per la comm. di istruttoria veloce - Affidato	€ 99.999,99

SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 1,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 1,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 1,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 3,50
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00

ASSEGNI

Spese accredito al Dopo Incasso	0% Massimo: €9999999999,99
Altre spese per accredito al Dopo Incasso	€ 0,00
Spese nostre per assegno richiamato	€ 0,00
Spese nostre per assegno reso richiamato	€ 15,00
Spese nostre per assegno reso pagato senza oneri	€ 15,00
Spese nostre per assegno reso cartaceo	€ 15,00
Spese nostre per assegno richiamato dopo DP1	€ 15,00
Spese nostre per assegno insoluto CIT (definitivo)	€ 10,00
Spese nostre per assegno insoluto CKT	€ 10,00
Spese nostre per assegno insoluto cartaceo 851	€ 15,00
Spese nostre per assegno protestato	€ 9,81

Spese nostre per assegno pagato tardivo con oneri	€ 0,00
Spese nostre per assegno pagato tardivo senza oneri	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente per assegno reso richiamato	€ 5,19
Spese a favore Corrispondente per assegno reso pagato senza oneri	€ 5,19
Spese a favore Corrispondente per assegno reso cartaceo	€ 5,19
Spese a favore Corrispondente per assegno protestato	€ 5,19
Spese per Benefondato	€ 0,00
Spese per reso titolo a banche	€ 0,00
Spese per ins. CIT (definitivo)	€ 85,00
Spese per insoluto CKT	€ 15,00
Spese per insoluto rete	€ 45,00
Spese per insoluto rete parziale	€ 0,00
Spese per pagato dopo insoluto rete	€ 0,00
Altre spese per Insoluto rete	€ 25,00
Spese reclamate	€ 0,00
Penale per ritardato pagamento	10%
Spese per ritardato pagamento	€ 0,00
Bollo per assegni in forma libera	€ 1,50
Spese Eventi Assegni Nostri - Richiesta fotocopia	€ 25,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Banca Fuori Piazza	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Bancari Su Piazza	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Circolari Iccrea	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Vaglia Bankit	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Postali	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Nostro Istituto	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Nostra Filiale	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Circolari Altri	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Circolari Postali	€ 0,00
Spese per cambio Assegni - Assegni Circolari Nostra Emissione	€ 0,00
CASSA RACCOLTA VALUTA	
Spese fisse per acquisto divisa	€ 25,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese fisse per vendita divisa	€ 25,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese fisse per assegni estero in divisa	€ 10,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spese fisse per assegni estero in Euro	€ 5,20 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione d'acquisto per assegni estero in divisa	0,2% Minimo: € 6,00
Commissione d'acquisto per assegni estero in Euro	0,2% Minimo: € 5,20
OPERAZIONI ESTERO	
Altre spese fisse per Pagamento Estero	€ 10,00

Altre spese fisse per Pagamento Estero - Virtual Banking	€ 5,00
Spese SWIFT	€ 15,00
Recupero spese pagamento OUR	€ 25,00
Spese fisse per Pagamento Estero	0,15%
Spese fisse per Incasso Estero	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Dollaro Australiano	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Dollaro Canadese	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Franco Svizzero	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Sterlina	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Yen Giapponese	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Corona Svedese	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Dollari Statunitensi	€ 5,00
Altre spese per incasso Estero in Divisa - Rand Sudafricano	€ 5,00
Incassi e Pagamenti S.T.Ar.	
Bonifico a Banche - Distinte Cartacee	€ 3,50
Bonifico a Banche - Distinte Elettroniche	€ 3,50
Bonifico a Banche - Sportello	€ 3,50
Bonifico a Banche - ATM Chiosco	€ 0,00
Bonifico a Banche - Virtual Banking	€ 1,00
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - Sportello	€ 0,50
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - Distinte Cartacee	€ 0,50
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - Distinte Elettroniche	€ 0,50
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - Virtual Banking	€ 0,50
Bonifico a Clienti Nostro Istituto - ATM Chiosco	€ 0,00
Bonifico Urgente - Sportello	€ 10,00
Bonifico Urgente - Virtual Banking	€ 10,00
Bonifico per stipendi a Banche - Sportello	€ 3,50
Bonifico per stipendi a Banche - Distinte Cartacee	€ 3,50
Bonifico per stipendi a Banche - Distinte Elettroniche	€ 3,50
Bonifico per stipendi a Banche - Virtual Banking	€ 1,00
Bonifico per stipendi a Clienti Nostro Istituto - Sportello	€ 0,50
Bonifico per stipendi a Clienti Nostro Istituto - Distinte Cartacee	€ 0,50
Bonifico per stipendi a Clienti Nostro Istituto - Distinte Elettronich	€ 0,50
Bonifico per stipendi a Clienti Nostro Istituto - Virtual Banking	€ 0,50
Ordine Permanente a Banche	€ 2,50
Ordine Permanente a Clienti	€ 0,50
Spese per bonifico INSTANT a banche - Sportello	€ 4,50
Spese per bonifico INSTANT a banche - Virtual Banking	€ 4,50
Spese per Bonifico Estero - Sportello	€ 16,00
Spese per Bonifico Estero - Servizi Diversi	€ 16,00
Spese per Bonifico Estero - Virtual Banking	€ 5,00
Spese percentuali per Bonifico Estero - Sportello	0,2% Minimo: € 6,00
Spese percentuali per Bonifico Estero - Servizi Diversi	0,2% Minimo: € 6,00

Spese percentuali per Bonifico Estero - Virtual Banking	0,2% Minimo: € 6,00
Bonifico Estero (OUR)	€ 75,00
Spese per incasso Bonifico Estero	€ 15,50
Spese percentuali per incasso Bonifico Estero	0,2% Minimo: € 6,00
Spread su Tasso di cambio per Bonifico Estero disposto/ricevuto	1,00%
Tasso di cambio	Tasso rilevato il giorno precedente in base al circuito internazionale di riferimento o flusso del giorno in caso di forte fluttuazione dei corsi, maggiorato di una percentuale variabile a seconda della divisa (valuta) massimo 2,5%

AUTORIZZ.ADDEBITI

Addebito RID/SDD	€ 0,35
------------------	--------

ADDEBITI DISPOSIZIONI

Addebito Effetti - Virtual Banking	€ 0,00
Addebito Effetti - Ritiro Passivo	€ 0,00
Addebito Effetti - Sportello	€ 2,00
Addebito M.A.V. - Virtual Banking	€ 0,00
Addebito M.A.V. - Sportello	€ 0,00
Addebito R.A.V. - Virtual Banking	€ 1,50
Addebito R.A.V. - Sportello	€ 1,50
Addebito Bolletino Freccia su conto corrente	€ 1,50
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Messaggio Rete Cifrato	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Senza Messaggio Rete	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Con Messaggio Rete	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Messaggio Rete Cifrato	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Senza Messaggio Rete	€ 10,00
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Con Messaggio Rete	€ 10,00
Addebito Ri.Ba - Virtual Banking	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 2,00

ASSEGNI CIRCOLARI

Spese per emissione assegni circolari	fino a € 2.000,00: € 2,00 fino a € 5.000,00: € 4,00 oltre: € 6,00
Bollo per emissione assegni circolari	€ 1,50

VALUTE

Giorni Valuta - Assegni Bancari S/P - Cassa Self	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Assegni Circolari - Cassa Self	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Assegni Bancari F/P - Cassa Self	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Assegni Bancari S/P	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Assegni Bancari Nostri	In giornata
Giorni Valuta - Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Assegni Bancari F/P	3 giorni lavorativi
Giorni Valuta - Assegni Circolari Iccrea	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Assegni Circolari - Cassa Continua	1 giorno lavorativo
Giorni Valuta - Assegni Bancari F/P - Cassa Continua	3 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari S/P - Cassa Self	

	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Circolari - Cassa Self	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari F/P - Cassa Self	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari S/P	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari Nostri	2 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Circolari	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari F/P	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Circolari Iccrea	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Circolari - Cassa Continua	4 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità - Assegni Bancari F/P - Cassa Continua	4 giorni lavorativi
CASSA RACCOLTA VALUTA	
Giorni Valuta per cambio assegno in divisa di Banca estera	12 giorni fissi
Giorni Valuta per cambio assegno in Euro di Banca estera	12 giorni fissi
Giorni Valuta per cambio assegno estero in Euro di Banca Italiana	12 giorni fissi
Giorni Disponibilità per cambio assegno in divisa di Banca estera	20 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità per cambio assegno in Euro di Banca estera	20 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità per cambio assegno estero in Euro di Banca Italia	20 giorni lavorativi
Giorni Disponibilità per acquisto Divisa	5 giorni lavorativi
Incassi e Pagamenti S.T.Ar.	
Giorni di regolamento SCT	1 giorno lavorativo
Giorni di regolamento SCT ad Alta Priorità	In giornata
Giorni di regolamento per bonifici in divisa diversa dall'Euro	2 giorni lavorativi
Giorni di regolamento per bonifici esteri in euro	1 giorno lavorativo
AUTORIZZ.ADDEBITI	
Addebito RID/SDD	In giornata
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
Addebito Effetti - Virtual Banking	2 giorni lavorativi
Addebito Effetti - Ritiro Passivo	1 giorno calendario
Addebito Effetti - Sportello	In giornata
Addebito M.A.V. - Virtual Banking	In giornata
Addebito M.A.V. - Sportello	In giornata
Addebito R.A.V. - Virtual Banking	In giornata
Addebito R.A.V. - Sportello	In giornata
Addebito Bollettini Freccia	
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Messaggio Rete Cifrato	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Senza Messaggio Rete	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - No Tramite - Con Messaggio Rete	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Messaggio Rete Cifrato	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Senza Messaggio Rete	In giornata
Addebito Ritiri Attivi - Si Tramite - Con Messaggio Rete	In giornata
Addebito Ri.Ba - Virtual Banking	In giornata
Addebito Ri.Ba - Ritiro Passivo	1 giorno calendario

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD)	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)

	(cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) 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.		

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

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
Addebito Diretto (SDD) core	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

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

Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) 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.	

ALTRO	
CONTEG. E ACCREDITO INT. AVERE	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
CONTEGGIO 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.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
PERIODICITÀ ADDEBITO SPESE	TRIMESTRALE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

giorni 15

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) ai seguenti indirizzi:

Largo G. Matteotti 1, 00073 Castel Gandolfo (RM)

e-mail reclami@castellituscolo.bcc.it, PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

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

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. La commissione d'istruttoria veloce, addebitata su base trimestrale, e variabile a seconda dell'importo, si applica a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata. La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore. Esenzioni La CIV non è dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spese singola operazione non compresa nel canone	Spese per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.

Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.