



FOGLIO INFORMATIVO : Incassi, Pagamenti e Servizi Vari

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo dei Castelli Romani e del Tuscolo S.C.

Sede legale: Via della Rocca, 18 00079 Rocca Priora (RM)

Tel.: 06940701 – Fax: 069471641

Sede amministrativa: Largo Matteotti, 1 00073 Castel Gandolfo (RM)

Tel.: 0693590052 – Fax: 069360826

e-mail: info@castellituscolo.bcc.it

sito internet: www.bcccastellituscolo.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 COSA SONO GLI INCASSI, PAGAMENTI E SERVIZI VARI

Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti da e verso terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba; appartiene alla seconda il SDD (Sepa Direct Debit)

Gli **incassi, pagamenti e servizi vari** permettono al cliente di:

- **incassare assegni** (bancari, circolari o titoli similari) della banca o di altre banche italiane o estere;
- **incassare effetti cartacei** (cambiali, tratte, ecc), **Ri.Ba.** (ricevute bancarie), **SDD** (Sepa Direct Debit) e **MAV** domiciliati presso i propri sportelli o presso altre banche, nonché altri **titoli di credito e documenti di incasso** (biglietti o schedine vincenti di concorsi o pronostici, ecc). L'incasso è accreditato sul conto corrente del cliente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero all'avvenuto incasso (dopo incasso);
- **effettuare pagamenti tramite, effetti, Ri.Ba., MAV e bollettini Freccia emessi a proprio debito**, nonché effettuare pagamenti tramite **ordini permanenti di addebito (SDD)**;
- **pagare mediante bonifico** una somma determinata a favore di un beneficiario presso sportelli della banca o di altre banche italiane o estere o di altri soggetti (es. Poste Italiane), il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante, in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato

- dall'ordinante;
- **pagare imposte, contributi e tasse tramite moduli F24, F23 e RAV** (Ruoli mediante avviso);
- **pagare utenze tramite bollettini postali** di aziende con cui la banca ha stipulato accordi per l'incasso (Telecom, Enel, Eni gas, ecc);
- **pagare bollettini postali** di aziende con cui la banca non ha stipulato accordi per l'incasso;
- **emettere assegni circolari e internazionali;**
- **ottenere**, previa pagamento delle relative commissioni e rimborsi spese, **copia di estratti conto e documenti contabili, attestazione di versamento di imposte, tasse e contributi, visure camerali, ecc., richieste di "benestare" su assegni circolari e bancari e così via.**

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, mancata autorizzazione ad emettere assegni del traente, irregolarità degli assegni, effetti e documenti, contraffazione totale o parziale degli stessi;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- errore di esecuzione dell'ordine impartito o mancata esecuzione nei tempi previsti a causa di disguidi tecnici, in questo caso il beneficiario può chiedere, se ne ricorrono i presupposti, danni al pagatore ed, eventualmente, agli intermediari coinvolti;
- applicazione di interessi di mora relativi al ritardo nell'esecuzione dell'ordine di pagamento per l'incasso di bollettini postali di aziende con cui la banca non ha stipulato accordi diretti per l'incasso.
- Per il servizio di cassette di corrispondenza:
 - Mancata tempestività delle comunicazioni se il Cliente non ritira tempestivamente la posta.
 - Smarrimento o cattivo uso della chiave

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZIO DI INCASSO ASSEGNI E TITOLI SIMILARI

SPESE E COMMISSIONI	
Commissione per dopo incasso nostri assegni	0,1% min. € 4,00 e max. € 13,00
Spese per dopo incasso assegni circolari e bancari altre banche e poste italiane	€ 5,50
Spese incasso vaglia postali	€ 5,50

Commissione cambio assegni bancari e postali	0,5% min. di € 5,00 e max € 15,00
Assegni emessi – spese impagato (check-truncation)	€ 0,00
Assegni emessi – commissioni impagato (check truncation)	€15,00
Assegni emessi – spese impagato cartaceo	€ 45,00
Assegni emessi – commissioni impagato cartaceo	€ 25,00
Assegni emessi – spese pagato tardivamente	€ 0,00
Assegni emessi – commissioni pagato tardivamente	€ 0,00
Assegni emessi – commissioni impagato CIT	€ 85,00
Assegni emessi – commissioni pagato tardivamente CIT	€ 0,00
Assegni negoziati - spese impagato (check truncation)	€ 10,00
Assegni negoziati - commissioni impagato (check truncation)	€ 0,00
Assegni negoziati - spese impagato cartaceo	€ 15,00
Assegni negoziati - commissioni impagato cartaceo	€ 0,00
Assegni negoziati - spese pagato cartaceo	€ 0,00
Assegni negoziati - commissioni pagato cartaceo	€ 0,00
Assegni negoziati - protestati	€ 15,00
Assegni negoziati - insoluti	€ 15,00
Assegni negoziati - richiamati	€ 15,00
Assegni negoziati - pagati	€ 10,00
Assegni negoziati - spese postali	€ 5,00
Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno	€ 10,00
Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno)	€ 1,5
Assegni negoziati - commissioni impagato CIT	€ 10,00
Assegni negoziati – commissioni pagato tardivamente CIT	€ 0,00
Assegni negoziati – commissioni svincolo deposito CIT	€ 0,00
Assegni negoziati – spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	€ 0,00
Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	€ 0,00
Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	€ 0,00

VALUTE E DISPONIBILITA' PER INCASSO	VALUTA/DISPONIBILITA'
Assegni bancari nostra banca, stessa filiale	0 gg lavorativi/0 gg lavorativi
Assegni bancari nostra banca, altra filiale	0 gg lavorativi/2 gg lavorativi
Assegni bancari altre banche e poste italiane	3 gg lavorativi/4 gg lavorativi
Assegni circolari	1 gg lavorativi/4 gg lavorativi
Vaglia postali	5 gg lavorativi/5 gg lavorativi

**SERVIZIO DI INCASSO EFFETTI, RID ATTIVI, Ri.Ba ATTIVE, MAV ATTIVI
E SEPA DIRECT DEBIT ATTIVI**

SPESE	
Spese per comunicazioni periodiche Periodicità	€ 1,00 Annuale, al 31 dicembre, e all'estinzione del rapporto
Spese per altre comunicazioni	€ 1,00
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	€ 5,50

Spese per richiesta documentazione	Massimo 25,00 € per ogni documento richiesto
------------------------------------	--

EFFETTI CARTACEI		
Commissioni e spese		
Spesa per distinta		€ 0,00
Spese piazzatura cartaceo		€ 0,00
Spese acquisizione per singolo effetto: stessa banca, altre banche, CCB		€ 0,00
Spese richiesta esito per singolo effetto		
- stessa banca		€ 1,00
- altra banca		€ 3,00
- CCB		€ 3,00
Commissioni brevità per singolo effetto: stessa banca, altra banca, CCB		€ 4,00
Giorni brevità		
- stessa banca		7
- altra banca		20
- CCB		20
Spese piazzatura cartaceo		€ 0,00
Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	percentuale sull'importo effetto	0,20%
	- minimo	€ 5,00
	- massimo	€ 30,00
	spese	€ 0,00
Incasso altre banche	percentuale sull'importo effetto	0,20%
	- minimo	€ 5,00
	- massimo	€ 30,00
	spese	€ 0,00
Incasso CCB	percentuale sull'importo effetto	0,20%
	- minimo	€ 5,00
	- massimo	€ 30,00
	spese	€ 0,00
Insoluti stessa banca	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Insoluti altre banche	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Insoluti CCB	commissione fissa	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Richiamo stessa banca	commissione fissa	€ 7,00
	spese	€ 0,00
Richiamo altre banche	commissione fissa	€ 8,00
	spese	€ 0,00
Richiamo CCB	commissione fissa	€ 8,00
	spese	€ 0,00
Proroga stessa banca	commissione fissa	€ 7,00
	spese	€ 0,00
Proroga altre banche	commissione fissa	€ 8,00
	spese	€ 0,00
Proroga CCB	commissione fissa	€ 8,00

	spese	€ 0,00
Pagato stessa banca	commissione fissa	€ 0,00
Pagato altre banche	commissione fissa	€ 0,00
Pagato CCB	commissione fissa	€ 0,00
Decurtazione stessa banca	commissione fissa	€ 7,00
	spese	€ 0,00
Decurtazione altre banche	commissione fissa	€ 8,00
	spese	€ 0,00
Decurtazione CCB	commissione fissa	€ 8,00
	spese	€ 0,00
Protesto stessa banca	percentuale sull'importo effetto	0,50%
	- minimo	€ 3,00
	- massimo	€ 8,00
	spese	€ 0,00
Protesto altre banche	percentuale sull'importo effetto	0,50%
	- minimo	€ 5,00
	- massimo	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Protesto CCB	percentuale sull'importo effetto	0,50%
	- minimo	€ 5,00
	- massimo	€ 10,00
	spese	€ 0,00

Valuta di accredito	
Effetti a vista	
- stessa banca	10 giorni di calendario
- altra banca	20 giorni di calendario
- CCB	20 giorni di calendario
Effetti a scadenza fissa	
- stessa banca	10 giorni di calendario
- altra banca	20 giorni di calendario
- CCB	20 giorni di calendario

Termine per l'accettazione delle disposizioni
99999 Giornate operative prima della scadenza

Penale per insoluto o protesto su effetti cartacei	
Penale per protesto	0,00%
Penale per insoluto	0,00%

Ri.Ba.	
Commissioni e spese	
Voce	Importo
Spesa per distinta: sportello, corporate banking, Virtual banking	€ 0,00
Spese acquisizione allo sportello per singolo effetto: stessa banca, CCB	€ 0,00
Spese per acquisizione telematica per singolo effetto: corporate banking, Virtual banking	€ 0,00

Tipologia	Voce	Importo
Incasso stessa banca	percentuale sull'importo effetto	0,10%
	- minimo	€ 4,00
	- massimo	€ 10,00
	spese	€ 0,00
Incasso CCB	percentuale sull'importo effetto	0,10%
	- minimo	€ 4,00
	- massimo	€ 13,00
	spese	€ 0,00
Incasso CCB circuito di categoria	percentuale sull'importo effetto	0,10%
	- minimo	€ 4,00
	- massimo	€ 13,00
	spese	€ 0,00
Decurtazione	commissione fissa	€ 7,00
	spese	€ 0,00
Piazzatura	spese	€ 0,00
Insoluti stessa banca	commissione fissa	€ 1,60
	spese	€ 0,00
Insoluti CCB	commissione fissa	€ 1,60
	spese	€ 0,00
Richiamo	commissione fissa	€ 7,00
	spese	€ 0,00
Proroga	commissione fissa	€ 6,00
	spese	€ 0,00
Pagato stessa banca	commissione fissa	€ 0,00
Pagato CCB	commissione fissa	€ 0,00

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni
12 giorni prima della scadenza

MAV/BOLLETTINI FRECCIA		
Commissioni e spese		
	Voce	Importo
	Spesa per distinta: sportello, corporate banking, Virtual banking	€ 0,00
	Spese richiesta esito: posta, stessa banca/CCB	€ 0,00
	Spese acquisizione allo sportello per singolo effetto	€ 0,00
	Spese per acquisizione telematica per singolo effetto: corporate banking, Virtual banking	€ 0,00
Tipologia	Voce	Importo
Oneri all'assunzione	percentuale sull'importo effetto	0,10%
	- minimo	€ 4,00
	- massimo	€ 13,00
	spese	€ 0,00
Oneri all'esito stessa banca	commissione fissa	€ 1,00
	spese	€ 0,00
Oneri all'esito CCB	commissione fissa	€ 2,00
	spese	€ 0,00

Oneri all'esito Poste	commissione fissa	€ 2,00
	spese	€ 0,00
Mancato pagamento entro 15 giorni dalla scadenza	commissione fissa	€ 1,60
	spese	€ 0,00
Richiamo	commissione fissa	€ 7,00
	spese	€ 0,00
Pagato stessa banca	commissione fissa	€ 0,00
Pagato CCB	commissione fissa	€ 0,00
Pagato Poste	commissione fissa	€ 0,00
Sollecito - primo - secondo		€ 0,00
		€ 0,00
Proroga	commissione fissa	€ 6,00
	spese	€ 0,00
Decurtazione	commissione fissa	€ 7,00
	spese	€ 0,00

Valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni
30 giorni prima della scadenza

SEPA DIRECT DEBIT		
Commissioni e spese		
	Voce	Importo
Spesa per distinta: sportello, corporate banking, Virtual banking		€ 0,00
Tipologia	Voce	Importo
Incasso	commissione	€ 4,00
	spese	€ 0,00
Insoluti (return)	commissione	€ 1,60
	spese	€ 0,00
Richiamo (Revocation)	commissione	€ 7,00
	spese	€ 0,00
Proroga	commissione	€ 6,00
	spese	€ 0,00
Rimborsi (Refund)	commissione	€ 1,60
	spese	€ 0,00
Rifiuti (Reject, Refusal)	commissione	€ 1,60
	spese	€ 0,00

Valuta di accredito
Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

Termine per l'accettazione delle disposizioni
Sepa Core: 8 giorni prima della scadenza
Sepa B2B: 5 giorni prima della scadenza

Tempi di esecuzione	
Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza	

Penale per insoluti su incassi commerciali (Ri.Ba., RID e MAV) e Sepa Direct Debit	
Penale per insoluto	0,00%

ALTRE SPESE	
Spese invio comunicazioni andamento irregolare	€ 26,00
Spese telefonate urbane per comunicazioni/informazioni commerciali	€ 2,50
Spese invio SMS per comunicazioni/informazioni commerciali	€ 0,50
Spese telefoniche per telefonate urbane per informazioni ed esiti	€ 2,50
Spese telefoniche per telefonate extraurbane e verso telefonia mobile per informazioni ed esiti	€ 5,00
Canone annuo cassetta di corrispondenza	€ 10,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI IN USCITA Commissioni e spese

Bonifico SEPA (SCT – SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009

Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	€ 0,50	€ 3,50
Virtual Banking	€ 0,50	€ 1,00
Con ordine permanente	€ 0,50	€ 2,50
Con distinta	€ 0,50	€ 3,50
Mediante presentazione massiva	€ 0,50	€ 3,50
Mediante sportello automatico	€ 0,50	€ 1,00

Bonifici urgenti o di importo superiore ad € 500.000		
Modalità	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	€ 0,50	€ 10,00
Virtual Banking	€ 0,50	€ 10,00

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in divisa di stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs 11/2010 (PSD)

Modalità	Voce	Importo
Sportello	commissioni di intervento	€ 0,00
	spese fisse	€ 16,00
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 0,00
	spese swift	€ 15,00

	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 75,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00
Canale telematico	commissioni di intervento	€ 0,00
	spese fisse	€ 10,00
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 0,00
	spese swift	€ 15,00
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR" in divisa diversa dall'euro, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 75,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del regolamento CE n. 924/2009		
Modalità	Voce	Importo
Sportello	commissioni di intervento	€ 0,20% con un minimo di € 6,00
	spese fisse	€ 16,00
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 10,00
	spese swift	€ 15,00
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 75,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00
Canale telematico	commissioni di intervento	0,20% con un minimo € 6,00
	spese fisse	€ 5,00
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 5,00
	spese swift	€ 15,00
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti	€ 75,00
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo bonifico	Modalità	Orario limite
Bonifico SEPA	Sportello	15:00
	Mediante Virtual Banking:	
	- On line	16:00
	- Distinte	13:00

Bonifico Estero	Sportello	15:00
	Mediante canale telematico	13:00
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10:00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.		

Tempi di esecuzione		
Tipo bonifico	Modalità	Giorno di accredito della banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)
	Mediante Canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante Canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'EU/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria	Sportello	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante Canale telematico	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario è ovviamente la banca del cliente ordinante, che, inoltre, dovrà accreditare il beneficiario in giornata.		

BONIFICI IN ENTRATA

Commissioni e spese

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifico SEPA (SCT – SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009	€ 0,00	€ 0,00
Bonifici urgenti o di importo superiore a € 500.000	€ 0,00	€ 0,00

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in divisa di stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs 11/2010 (PSD)

Voce	Importo
Commissioni di intervento	€ 0,00
Spese fisse	€ 6,00
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 0,00
Recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità BEN	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante

Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00
---	--------

Altri bonifici estero compresi i bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	
Voce	Importo
Commissioni di intervento	€ 0,20% con un minimo di € 6,00
Spese fisse	€ 5,00
Spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	€ 5,00
Recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici in divisa diversa dall'euro con applicazione delle spese in modalità BEN	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	€ 0,00

ADDEBITI DIRETTI PASSIVI

Commissioni e spese

Sepa Direct Debit (SDD)		
Tipologia	Voce	Importo
Core Direct Debit	Commissioni	€ 0,35
	Spese	€ 0,00
Business to Business Direct Debit	Commissioni	€ 0,35
	Spese	€ 0,00

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

Altre spese applicabili agli addebiti diretti	
Per richiesta di rimborso (refund)	€ 0,00
Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list)	€ 0,00
Gestione del mandato	€ 0,00
Richiesta copia del mandato	€ 0,00

Ri.Ba. PASSIVE

Commissioni e spese

Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla banca)	€ 10,00
Pagamento allo sportello	€ 2,00
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	€ 0,00
Pagamento mediante Virtual banking	€ 0,00
Pagamento mediante CBI	€ 0,00

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite
Sportello	15:45
Canale telematico	12:45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	

Tempi di esecuzione
Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

MAV PASSIVI

Commissioni e spese	
Pagamento MAV	Gratuito

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite
Sportello	15:45
Canale telematico	12:45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	

Tempi di esecuzione
Massimo 4 giornate operative successive alla ricezione dell'ordine

CAMBIALI

Commissioni e spese	
Pagamento cambiale:	
in contanti	€ 2,00
con addebito in conto corrente	€ 0,00

Tempi di esecuzione
Massimo 4 giornate operative successive alla ricezione dell'ordine

BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO

Commissioni e spese	
Pagamento bollettino bancario freccia	
Per cassa	€ 2,50
Con addebito in conto corrente	€ 1,50

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite

Sportello	15:45
Canale telematico	12:45
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	

Tempi di esecuzione

Massimo 4 giornate operative successive alla ricezione dell'ordine

RAV

Commissioni e spese

Pagamento RAV	
Per cassa	€ 2,50
Con addebito in conto corrente	€ 1,50
Pagamento mediante Virtual banking	€ 1,50

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Modalità	Orario limite
Sportello	15:45
Canale telematico	12:45

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11:45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 agosto, 24 e 31 dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione

Massimo 4 giornate operative successive alla ricezione dell'ordine

SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI

Voce	Modalità di pagamento e relativa spesa		
	Sportello	Virtual Banking	ATM Web
Canone RAI	€ 1,50	€ 1,00	€ 1,50
Bollo ACI	€ 1,87	€ 1,87	€ 1,87
Ricariche Mediaset	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Bollettini Postali	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00
Ricarica TIM	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Ricarica WIND	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Ricarica H3G	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Ricarica VODAFONE	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Ricarica POSTE MOBILE	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Ricarica TISCALI	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Ricarica COOPVOCE	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

BOLLETTINO POSTALE PREMARCATO

Commissioni e spese

aggiornato al 01 dicembre 2019

Pagamento bollettino postale (Telecom, Enel, Enigas, ecc) con addebito in C/C	€ 1,00
---	--------

Tempi di esecuzione
Massimo 4 giornate operative successive alla ricezione dell'ordine

BOLLETTINI CBILL	
Commissioni e spese	
Pagamento Bollettini tramite servizio CBILL	€ 0,00

Tempi di esecuzione
Massimo una giornata operativa successiva alla ricezione dell'ordine

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO	
Voce	
Per comunicazioni di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)	€ 1,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal)	€ 3,50
Spesa per storno (return)	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00
Per comunicazioni su singole operazioni di pagamento (solo per clienti diversi da consumatori e microimprese)	€ 1,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 1,00
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante
Commissione ordine di ritiro effetti su altre banche	€ 3,00
Spese ordine di ritiro effetti su altre banche	€ 7,50
Pagamento tributi F23/F24	€ 0,00
Rimborso spese per pagamento bollettini presso uffici PT	€ 3,00 cadauno (oltre le spese reclamate)

CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE
Di seguito viene riportato il calendario delle giornate non operative ai fini dell'erogazione delle operazioni di pagamento:
<ul style="list-style-type: none"> • 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; • tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.
Le disposizioni di pagamento ricevute in giornate non operative o in giornate operative ma oltre i termini di orario consentiti non potranno essere elaborate e saranno considerate pervenute la giornata operativa successiva.

VALUTE

Valute bonifici in uscita	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico SEPA	Giornata operativa di addebito
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	
Altri bonifici estero	

Valute bonifici in entrata	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa

Altre valute	
Tipo Servizio	Data valuta di addebito
Ri.Ba. PASSIVE	Giornata operativa di addebito
MAV PASSIVI	
RAV	
CAMBIALI	
BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO	
SEPA DIRECT DEBIT PASSIVO	

ALTRI SERVIZI

SERVIZIO DI EMISSIONE ASSEGNI INTERNAZIONALI IN EURO E DIVISA	
Commissione emissione	€ 25,00
Commissione valutaria (per divise diverse dall'euro)	Cambio al durante + 0,40% di spread

SERVIZIO RITIRO MONETE	
Commissione ritiro monete per versamenti superiori a 200 pezzi	2,20% dell'importo versato (min 20,00 € max 10.000,00 €)
Tempi di esecuzione per la verifica del versamento	5 gg lavorativi dalla data di consegna
Valuta di accredito	Stesso giorno di esecuzione dell'operazione

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Sia il cliente che la banca possono recedere in qualunque momento dal contratto senza preavviso e senza spese inviando una lettera raccomandata A/R. Il recesso è efficace dal momento in cui il destinatario riceve la comunicazione.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica (PEC), ai seguenti indirizzi: Largo G. Matteotti 1, 00073 Castel Gandolfo (RM), e-mail reclami@castellituscolo.bcc.it, PEC 07092.bcc@actaliscertymail.it; o compilando e consegnando l'apposito modulo presente nelle filiali della banca; la banca risponde entro 30 giorni dal

ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, può esperire la procedura di mediazione innanzi ad uno degli organismi di seguito riportati.

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

Rimane fermo che le parti possono concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario e dall'ABF purché iscritto nell'apposito registro ministeriale. Qualora il Cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione ad uno degli organismi sopra citati. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

LEGENDA

Assegni/effetti salvo buon fine	Assegni/effetti negoziati per i quali il cliente acquista la disponibilità della somma dopo che il titolo è stato effettivamente pagato
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il cliente riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bollettino bancario Freccia	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Bollettino RAV	Il RAV (Ruoli Mediante Avviso) è un tipo di bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte al ruolo, come ad esempio le sanzioni per la violazione del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, ecc. tale bollettino è pagabile presso tutti i sportelli bancari e presso gli uffici postali.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativa, per effettuare quanto necessario all'esecuzione dell'operazione.
Giorni banca	Giorni ulteriori rispetto alla scadenza facciale degli effetti presentati o alla data di scadenza del termine per il pagamento del credito oggetto dell'operazione, rilevanti ai fini del calcolo degli interessi.
MAV	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.

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.
Penale su insoluto o protesto su effetti cartacei	Importo che il cliente deve corrispondere alla banca per il mancato pagamento dell'effetto posto all'incasso o per l'elevazione del protesto
Penale per insoluti su incassi commerciali (Ri.Ba., MAV e Sepa Direct Debit)	Importo che il cliente deve corrispondere alla banca per il mancato pagamento dei documenti commerciali presentati all'incasso o di un SDD
Ri.Ba.	Ricevuta Bancaria Elettronica. E' una procedura interbancaria per la gestione automatica degli incassi commerciali.
Sepa Direct Debit (SDD)	Il Sepa Direct Debit (SDD) è uno strumento di incasso utilizzabile all'interno dei paesi aderenti alla SEPA, sia per i pagamenti di natura ricorrente (es. utenze), che per i pagamenti una tantum (es. fatture commerciali). Il servizio è simile al RID.
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.