

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)
Sede Amministrativa: Largo Matteotti 1 – 00073 Castel Gandolfo (RM)
Tel.:0693590052 - Fax:069330393

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

PEC: 07092.bcc@actaliscertymail.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 1024843

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

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

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. a160091

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

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

Società partecipante al Gruppo Iva Cassa Centrale Banca – piva 02529020220 cf 07311521004

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

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.

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**.

TASSI

TASSI AVERE	Tasso fisso: 0%
-------------	-----------------

TASSI DARE	Tasso fisso: 0%
------------	-----------------

SPESE

SPESE PER OPERAZIONE	€ 2,25
----------------------	--------

CANONE ANNUALE	€ 120,00 (€ 30,00 Trimestrali) (Trimestrali)
----------------	--

OMAGGIO	Non previste
---------	--------------

Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,70
------------------------------	---------------------------

	Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI / GENERICHE	Non previste
GIORNI	
VALUTA / GENERICHE	In giornata
DISPONIBILITÀ / GENERICHE	In giornata
MASSIMALI E ALTRE CONDIZIONI	
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	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
PERIODICITÀ ADDEBITO SPESE	TRIMESTRALE
TIPO LIQUIDAZIONE AVERE	PER SALDI LIQUIDI
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	
FREQ. ADDEBITO SPESE LIQUIDAZ.	ANNUALE
CASSA RACCOLTA VALUTA	
SPESE	
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
GIORNI	
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

OPERAZIONI ESTERO	
SPESE	
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.	
SPESE	
Bonifico a Banche - Sportello	€ 3,50
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 4,50 INTERNET BANKING: € 4,50 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 4,50 INTERNET BANKING: € 4,50 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico a Banche - Distinte Cartacee	€ 3,50
Bonifico a Banche - Distinte Elettroniche	€ 3,50
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 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 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
GIORNI	
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
ASSEGNI CIRCOLARI	
SPESE	
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

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.