FOGLIO INFORMATIVO

CONTO STANDARD

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Castagneto Banca 1910 – Credito Cooperativo – S.C.
Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**
Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**
Numero di telefono: **0565 / 778701** Numero di fax: **0565 / 778739**
Sito internet: **https://www.castagnetobanca.it** Indirizzo di posta elettronica:**castagnetobanca@castagnetobanca.it**
Indirizzo di posta elettronica certificata : **castagnetobanca@pec.castagnetobanca.it**
Capitale sociale e Riserve **(al 31/12/2023): € 133.404.007,49**
Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia
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
Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

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 (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.

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;
la **Guida ai pagamenti nel commercio elettronico**, che supporta il cliente nell'eseguire pagamento on line;

disponibili sul sito www.bancaditalia.it , presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca https://castagnetobanca.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.
È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

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

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone per tenuta del conto	€ 0,00 Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: €34,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	gratuito
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	CARTA BCM STANDARD (SIMMETRICA): € 12,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	gratuito
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	CARTA BCM STANDARD (SIMMETRICA): € 12,00
Circuiti abilitati	Cirrus Maestro
Canone annuo carta di credito	servizio non commercializzato unitamente al conto corrente
Rilascio moduli assegni	gratuito
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 18,00 (€ 1,50 Mensili)

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare	POSTA: € 0,75 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,75 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	gratuita
Spese per ricerca e copia per singolo documento (spese di spedizione escluse)	Archivio elettronico € 2,00 Archivio cartaceo in House € 5,00 Archivio cartaceo c/o Outsoucer € 5,00
La Banca provvede a comunicare al momento della richiesta l'importo complessivo delle spese di produzione delle copie, che varia in base alla tipologia e alla quantità dei documenti richiesti.	

Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa Banca	CARTA BCM STANDARD (SIMMETRICA): € 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	CARTA BCM STANDARD (SIMMETRICA): € 2,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 1,95 INTERNET BANKING: € 0,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 1,95
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 4,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 5,95 INTERNET BANKING: € 1,80 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 3,75
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 1,95 INTERNET BANKING: € 0,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 1,95 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)	SPORTELLO: € 4,00 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 5,95 INTERNET BANKING: € 1,80 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 3,75 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 10,00 Spese per Operazione / BONIFICO SULL'ESTERO: € 1,95 Costo totale: € 11,95 INTERNET BANKING: € 10,00 Spese per Operazione / BONIFICO SULL'ESTERO: € 1,95 Costo totale: € 11,95
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00 Spese per Operazione / BONIFICO SULL'ESTERO: € 1,95 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00 Spese per Operazione / BONIFICO SULL'ESTERO: € 1,95
Ordine permanente di bonifico	€ 2,90 DISPOSIZIONI DI BONIFICO: € 1,95 Costo totale: € 4,85
Addebito diretto	€ 0,00 Spese per Operazione / ADDEBITO DIRETTO S.D.D.: € 1,95 Costo totale: € 1,95
Ricarica carta prepagata	€ 0,00 in caso di ricarica disponibile dal giorno lavorativo successivo (se effettuata da sportello o bonifico da in bank) € 1,00 in caso di ricarica subito disponibile (effettuata tramite apposita funzione di ricarica da in bank)

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,01%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: 2,60%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16,60% L'indice di riferimento è la media Euribor 3 mesi/365 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI).
Commissione di gestione fido	2% annuale (valore annuo)

La "Commissione di gestione fido" rappresenta la remunerazione riconosciuta alla Banca, oltre agli interessi, per la messa a disposizione della somma oggetto dell'apertura di credito in conto corrente eventualmente concessa. Tale commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che non possa superare il 2% annuo, della somma messa a disposizione del cliente.
La commissione viene addebitata con periodicità trimestrale (al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno) nella misura di un quarto del valore annuo ed è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi in rapporto al numero totale dei giorni del trimestre
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: 2,60%) + 18 punti perc. Minimo: 18% Valore effettivo attualmente pari a: 20,60% L'indice di riferimento è la media Euribor 3 mesi/365 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI).
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	fino a € 0,01: € 0,00 oltre: € 5,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre	€ 75,00
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3 MESI/365 (Attualmente pari a: 2,60%) + 18 punti perc. Minimo: 18% Valore effettivo attualmente pari a: 20,60% L'indice di riferimento è la media Euribor 3 mesi/365 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI).
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 0,01: € 0,00 oltre: € 5,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre	€ 75,00

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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.

Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	€ 500,00
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Richiesta copia contratto idonea a stipula con condizioni economiche	Subordinata al pagamento delle spese per l'istruttoria iniziale

---

Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).
Se il contratto prevede tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai essere superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.
L'applicazione di una clausola floor consente di ottenere uno spread ridotto.

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Contanti/assegni circolari stessa banca	stesso giorno
Assegni bancari stessa filiale	stesso giorno
Assegni bancari altra filiale	3 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	

	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

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.bcccastagneto.it

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte del	
Tasso di mora	Il saldo risultante a seguito della chiusura definitiva del conto produce interessi di mora nella stessa misura pattuita nel presente documento di sintesi per gli sconfinamenti in assenza di fido.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" e sulla documentazione pre-contrattuale.
È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.castagnetobanca.it

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Spese tenuta conto	€ 80,00 (€ 20,00 Trimestrali)
Spese per singola scritturazione contabile	€ 1,95
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico	
Tutte le causali diverse da quelle sotto riportate danno origine alla spesa per operazione indicata sopra.	
Spese particolari per causale	
Bancomat / Cirrus	€ 0,00
Pagobancomat / Maestro	€ 0,00
Commissioni	€ 0,00
Interessi e spese	€ 0,00
Versamenti ATM	€ 0,00
Rettifica valuta	€ 0,00
Recupero spese	€ 0,00
Storno Scritture	€ 0,00

ALTRO

Assegni:
- Commissione per assegni impagati/richiamati ricevuti (oltre spese reclamate).. Euro 12,00
- Recupero spese ricezione messaggio impagato assegni..... Euro 10,00
- Recupero spese invio messaggi impagato/pagato..... Euro 15,00

Bonifici:

- Maggiorazione per richiesta bonifico urgente…….……..... Euro 15,00
- Commissione bonifici in arrivo…….……..... gratuito

Portafoglio: - Servizio di pagamento RIBA.…….……..... gratuito
- Diritti per il ritiro di effetti sull'Italia..... Euro 15,00

Pagamenti: - Bollette convenzionate (ENEL, TELECOM,ENIGAS)(tramite canali abilitati) Euro 3,00
- MAV/bollettini freccia ..... gratuito
- Bollo auto (tramite canali abilitati)*** ……..... Euro 1,00
- Bollettini postali (tramite canali abilitati) (comprese spese postali)****..... Euro 2,80
- Tributi modd. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali…….. gratuito

***escluso il pagamento via ATM. Si rimanda al foglio informativo del Servizio carte di debito.
****Il pagamento dei bollettini postali cartacei viene effettuato a partire dal giorno successivo alla consegna in filiale.

VALUTE	
Valute particolari per causale	
Versamenti	
Contanti o valori assimilati (anche tramite cassa continua)	In giornata
Rinegoziazione assegni nostri irregolari	4 giorni lavorativi
Assegni bancari fuori piazza	3 giorni lavorativi
Assegni bancari su piazza	1 giorno lavorativo
Assegni bancari della banca	In giornata
Assegni circolari	1 giorno lavorativo
Contanti ATM	In giornata
Prelevamenti	
Contanti	Data operazione
Tramite assegno bancario	Data assegno
Tramite sportello automatico della banca	Data prelievo
Tramite sportello automatico di altre banche	Data prelievo
Tramite Pago Bancomat	Data operazione
DOCUMENTAZIONE	
Stampa movimenti allo sportello	€ 0,00
Richieste copie assegni negoziati in check truncation	€ 10,00
Richieste copie assegni circolari	€ 15,00
Copia di documenti vari (contabili, estratti conto, F24, etc)	**
Recupero spese per richieste blocco/sblocco/esito/ rimborso assegni circolari	€ 15,00
TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Versamenti assegni	10 giorni lavorativi successivi
RIBA, SDD, appunti elettronici	20 giorni lavorativi successivi

Capitalizzazione: Gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ogni anno (o alla data di chiusura del rapporto). Gli interessi debitori diventano esigibili dal 1 marzo dell'anno successivo a quello di maturazione (o alla data di chiusura del rapporto). Il Cliente, può autorizzare la Banca all'addebito automatico degli interessi debitori al 1 marzo di ogni anno.

Imposte: - Imposta di bollo su estratto conto (se dovuta)…… Euro 34,20 annuale

** La Banca provvede a comunicare le spese al momento della richiesta, in base alla tipologia, alla quantità dei

documenti richiesti e ai costi di produzione sostenuti.

Frequenza invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità applicazione spese	Trimestrale

Le commissioni e le spese periodiche sono addebitate con frequenza trimestrale al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre
e 31 dicembre di ogni anno, con pari valuta.
Salvo diverso accordo (ad esempio un fido o un'altra sovvenzione), la Banca ed il Cliente hanno sempre diritto di ricevere il pagamento di quanto dovuto.
La mancata o ridotta applicazione delle commissioni, delle spese o degli interessi sopra dettagliati, pur ricorrendone i presupposti, non configura una rinuncia agli stessi da parte della Banca

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 10 giorni dal ricevimento 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) all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail reclami@castagnetobanca.it , P.E.C. reclami@pec.castagnetobanca.it) che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. 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.

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 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

DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Castagneto Banca 1910 – Credito Cooperativo – S.C.
Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**
Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**
Numero di telefono: **0565 / 778701** Numero di fax: **0565 / 778739**
Sito internet: **https://www.castagnetobanca.it** Indirizzo di posta elettronica:**castagnetobanca@castagnetobanca.it**
Indirizzo di posta elettronica certificata : **castagnetobanca@pec.castagnetobanca.it**
Capitale sociale e Riserve **(al 31/12/2023): € 133.404.007,49**
Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia
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
Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

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) **il bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

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

I principali **rischi** per il cliente sono:

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

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE (valori massimi)

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

SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO			
Servizio accredito bollettini freccia	Commissioni di incasso per ogni bollettino € 5,00		
Pagamento TRIBUTI modd. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali *:		gratuito	
Servizi di pagamento tramite canale CBILL	€1,00		
Servizi di pagamento MAV / bollettini freccia *	gratuito		
Servizi di pagamento bollo auto (tramite canali abilitati. escluso il pagamento via ATM. Si rinvia al documento di sintesi del contratto del Servizio Carte di Debito.)*	€ 1,00		
Servizio di pagamento bollettini postali (tramite canali abilitati) *:	Commissioni € 1,50 a bollettino oltre spese postali (il pagamento dei bollettini postali cartacei viene effettuato a partire dal giorno successivo alla consegna in filiale)		
Servizio di pagamento RI.BA *.	Per contanti	Con addebito in c/c	
	€ 0,50 per RI.BA.	gratuito	
BONIFICI ITALIA E GIROCONTI			
Disposti per contanti: € 10,00	Riscossi per contanti: € 5,00		
Maggiorazione per richiesta bonifico urgente *:	€ 15,00 (più le spese del bonifico ordinario)		
LIMITE DI SPESA PER RECUPERO FONDI PER OPERAZIONI DI PAGAMENTO INESATTE	50% dell'importo dell'operazione (salvo esplicita autorizzazione scritta del cliente)		
SPESE PER INFORMAZIONI ULTERIORI O PIU' FREQUENTI OVVERO CON STRUMENTI DIVERSI RISPETTO A QUANTO CONCORDATO	gratuito		
SPESE PER COMUNICAZIONE DEL RIFIUTO DI ESEGUIRE UN ORDINE DI PAGAMENTO	gratuito		
SPESE PER REVOCA DI UN ORDINE DI PAGAMENTO	gratuito		
COMMISSIONI DI CAMBIO ASSEGNI ALLO SPORTELLO	Commissione 5 per mille (minimo € 5,00)		
COMMISSIONI VERSAMENTO VALUTA METALLICA	1% sull'importo del singolo versamento in moneta metallica min 5,00 €		
Richieste copie assegni circolari	15,00 Euro	Recupero spese per richiesta blocco/sblocco/esito/rimborso assegni circolari	15,00 Euro
*oltre spese per singola scritturazione contabile previste dal dds del conto corrente			

SERVIZIO INTERNAZIONALE	
BONIFICI SEPA	
BONIFICI "DA" ESTERO	Commissioni: € 0,00
Termine entro cui i fondi sono messi a disposizione del beneficiario	Stesso giorno di disponibilità della Banca
BONIFICI "A" ESTERO	Per contanti: commissioni € 10,00
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario	1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione dell'ordine
Data valuta di addebito	Data operazione
La Banca si riserva di recuperare ed addebitare al cliente le spese a qualsiasi titolo reclamate o trattenute dalla Banca Estera/Italiana sia per i bonifici "A" estero che per i bonifici "DA" estero	

BONIFICI EXTRA SEPA DALL'ESTERO		
Cambio	Listino Cambi Cheques Denaro del giorno dell'operazione	
Commissioni Intervento	0,150 % sull'importo del bonifico	
	Minimo € 5,00	Massimo € 50,00
Valuta accredito	Bonifici "PSD"	Giorno lavorativo di ricezione fondi
	Bonifici non "PSD"	2 gg. lavorativi

BONIFICI EXTRA SEPA ALL'ESTERO		
Cambio	Listino Cambi Cheques Lettera del giorno dell'operazione	
Bonifici disposti con addebito in conto corrente	Commissioni intervento: 0,15% sull'importo del bonifico	Minimo € 5,00 Massimo € 50,00
	Spese pagamento estero: € 10,00	
Bonifici disposti per contanti	Commissioni intervento: 0,50% sull'importo del bonifico	Minimo € 6,00
	Spese pagamento estero: € 10,00	Spese operazione per cassa: € 6,00
Valuta addebito	Giorno dell'ordine	
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (bonifici "PSD")	1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione dell'ordine	
Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (bonifici non "PSD")	2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione dell'ordine	

INTERMEDIAZIONE IN CAMBI			
Il Cliente può eseguire i versamenti in una qualsiasi delle valute concordate ed il relativo controvalore viene accreditato in conto convertito nella divisa di riferimento del conto corrente al cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione (in caso di conversione in Euro si potrà fare riferimento al cambio corrente pubblicizzato nel cd. cartello dei cambi dalla Banca alla data di esecuzione dell'operazione). Con le stesse modalità sono tutte le operazioni in valuta estera del Cliente (comprese quelle in titoli), e tutte le disposizioni in valuta estera impartite dal Cliente con qualsiasi mezzo, compresi gli assegni. Il Cliente si impegna a sostituire l'indicazione "€" o "Eur" o "Euro" esistente sui moduli con quella della divisa prescelta. In caso di assegni, il Cliente si impegna altresì ad apporre, accanto alla somma scritta in lettere, la propria sottoscrizione a convalida delle modificazioni effettuate; in caso contrario l'assegno verrà considerato espresso in euro. Per ogni conversione, vengono addebitate al Cliente le commissioni di intervento sotto indicate.			
Commissione di intervento (applicata a tutte le operazioni che comportino trasferimenti da/a conti esteri e/o negoziazione di divise e assegni esteri)	0,15%		
Spread applicato sul cambio spot interbancario	2,00 %		
PORTAFOGLIO DOPO INCASSO EXPORT			
Spese gestione documenti	€ 15,00		
Spese postali	€ 50,00	Documentate gratuitamente a richiesta	
Commissioni di incasso documenti	0,30%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni incasso effetti semplici	0,15%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di accettazione	0,15%		
PORTAFOGLIO DOPO INCASSO IMPORT			
Spese gestione documenti	€ 15,00	(Spese pagamento come bonifico all'estero)	
Commissioni di incasso documenti	0,30%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni incasso effetti semplici	0,15%	Minimo € 20,00	Massimo € 115,00
Commissioni di accettazione	0,15%		
SPESE ESITO EFFETTI, PAGAMENTI, ASSEGNI INTROITI, DOCUMENTI ALL'INCASSO			
Richiesta esito iniziativa clienti	€ 10,00		

PORTAFOGLIO ASSEGNI, NEGOZIAZIONE CLIENTI	
Spese	€ 8,00
Spese insoluti	€ 10,00
DATA VALUTA / GENERICHE	15 giorni fissi
DATA DISPONIBILITA' / GENERICHE	20 giorni lavorativi
DATA VALUTA / GENERICHE	15 giorni fissi
DATA DISPONIBILITA' / GENERICHE	20 giorni lavorativi
DATA VALUTA / GENERICHE	15 giorni fissi
DATA DISPONIBILITA' / GENERICHE	20 giorni lavorativi
DATA VALUTA / ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA	15 giorni lavorativi
DATA DISPONIBILITA' / GENERICHE	20 giorni lavorativi

SERVIZI AMMINISTRATIVI ASSOCIATI AI CONTI DI PAGAMENTO

RILASCIO MODELLO ABI REV	75 € ad ogni rilascio
LETTERA DI REFERENZE BANCARIE	30 € per ogni rilascio

ALTRE SPESE

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non	gratuito

consumatori e non microimprese)	
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	gratuito
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	gratuito
Per revoca dell'ordine oltre i termini	gratuito
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	50% dell'importo dell'operazione, salvo esplicita autorizzazione scritta del cliente

VALUTE

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
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"	

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 (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

	se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
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. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
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

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. *cut off*): **FINO AL 30 GIUGNO 2025** - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 13,20 per le operazioni di pagamento allo sportello **A PARTIRE DAL 1° LUGLIO 2025** - ore 15.00 (da lunedì a giovedì) e ore 12:30 (il venerdì) per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 13,20 per le operazioni di pagamento allo sportello Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: **FINO AL 30 GIUGNO 2025** - 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.

- le ore 10,00 per le operazioni di pagamento allo sportello **A PARTIRE DAL 1° LUGLIO 2025** - alle ore 12,30 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 10,00 per le operazioni di pagamento allo sportello	
(*) 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. **Eccezioni:** il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.
E' necessario dare comunicazione scritta con un preavviso di almeno 1 giorno.
Il cliente e la banca hanno il diritto di esigere il pagamento di tutto quanto si devono reciprocamente.
Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 10 giorni dal ricevimento 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) all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail reclami@bcccastagneto.it, P.E.C. reclami.bcccastagneto@pec.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

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.

Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.