

## ANT.SOC.CIGO/CIGD/CIGS CONV.ABI (Servizi Accessori)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo del Velino Soc. Coop.

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 S.p.A.

VIA BACUGNO 12/A - 02019 - POSTA (RI)

n. telefono e fax: tel. 0746-251538 - fax 0746-251568

email: [bccvelino@bccvelino.it](mailto:bccvelino@bccvelino.it) - pec [bccvelino@pec.it](mailto:bccvelino@pec.it)

sito internet: [www.bccvelino.it](http://www.bccvelino.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Rieti n. 00036100576

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 919 - Cod. ABI 08743

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'albo delle società cooperative A159400

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

### Riservato all'Offerta Fuori Sede

*(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)*

#### DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome

Telefono

Sede

E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

### CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI

Come indicato nel foglio informativo relativo al contratto di conto corrente, al conto corrente medesimo sono di solito collegati altri servizi quali, ad esempio, carta di debito\*, carta di credito\*, domiciliazione delle bollette.

Il cliente, inoltre, può incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

Il conto corrente garantisce anche l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da 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.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

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.

Tra i principali rischi, oltre a quelli già indicati nel foglio informativo del conto corrente, vanno tenuti presente:

- mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- con riferimento ai servizi di pagamento, per il cliente pagatore, i rischi connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti. Nell'ipotesi di servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

\* Per informazioni relative alle carte di debito e di credito si rinvia ai fogli informativi redatti dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### Carta di debito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

### Carta di credito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

### SERVIZI DI PAGAMENTO

	Importi in Euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	2,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	2,00
spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza	<b>gratuite</b>
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	4,50

### UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in euro

Pagamento bollettino bancario	<b>1,50</b>	Pagamento deleghe	<b>0,00</b>
Pagamento MAV	<b>0,00</b>	Pagamento RAV	<b>1,00</b>
Pagam.utenze non domiciliate	<b>1,00</b>		
Rimb.spese pag.bollettini post	<b>1,50</b>	Pagamento ruoli tasse/imposte	<b>0,00</b>
Pagamento RIBA / altri valori	<b>1,00</b>		
Acquisto biglietti/abbonamenti	<b>0,00</b>	Ordine pagamento continuativo stessa banca	<b>0,00</b>
		Ordine pagamento continuativo	<b>0,00</b>
Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio)	<b>1,00</b>	Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico	<b>0,00</b>
		Ordine pagamento continuativo telematico	<b>0,00</b>

### Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore <b>15:15 cartacei; 15:15 telematici; 13:00 urgenti; 11:30 giornate semifestive</b> ), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione;
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	<b>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</b>
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	<b>Giorno indicato dal cliente come data esecuzione</b>
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro <b>massimo 2</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro <b>massimo 1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;  per i bonifici cartacei in divise SEE <b>massimo 3</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE <b>massimo 4</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;

		per i bonifici cartacei in altre divise <b>massimo 3</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise <b>massimo 4</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca purché non vi sia conversione valutaria.
<b>Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine</b>	<b>entro la stessa giornata operativa prevista per l'esecuzione dell'ordine</b>	
<b>Termine della giornata operativa (Cut-off)</b>	<b>ore 15:15 cartacei;15:15 telematici;13:00 urgenti 11:30 se giorno semifestivo</b>	
<b>Giornate non operative (elenco)</b>	<b>sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì Santo</b>	

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio	
2 LEGS <sup>(i)</sup>	Bonifici in euro ≤ 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00	Interni banca	0,00	data operazione	non applicato	
		telematici	0,00	Interni banca	0,00			
		stipendi cartacei	0,00	Interni banca	0,00			
		stipendi telematici	0,00	Interni banca	0,00			
		"fiscali" cartacei	0,00	Interni banca	0,00			
		"fiscali" telematici	0,00	Interni banca	0,00			
		cartacei	0,00	Interni banca	<B_SP_020_C0 11_CF>			
	telematici	0,00	Interni banca	0,00				
	Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE <sup>(iii)</sup>	cartacei	0,00					
		telematici	0,00					
	Bonifici in euro MyBank	telematici	0,00					
	Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					chiusura gg precedente forex - spread max 2%
		telematici	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					
	Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					chiusura gg precedente forex - spread max 2%
telematici		0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00						
1 LEG <sup>(ii)</sup>	Bonifici in euro	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00			non applicato		
		telematici	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					
	Bonifici in divise SEE	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00			chiusura gg precedente forex - spread max 2%		
		telematici	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					
	Bonifici in altre divise	cartacei	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00			chiusura gg precedente forex - spread max 2%		
		telematici	0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					

Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela		Commissioni e spese (importo in euro)				Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
2 LEGS		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data di ricezione fondi sul	non applicato
	Bonifici in euro da Italia +	*999999,00	0,00	0,00	0,00		

	<b>paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>					
	<b>Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE<sup>(iii)</sup></b>					
	<b>Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE</b>	euro 0,00			<b>conto della banca<sup>(iv)</sup></b>	<b>chiusura gg precedente forex + spread max 2%</b>
	<b>Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE</b>	euro 0,00				<b>non applicato</b>
<b>1 LEG<sup>(ii)</sup></b>	<b>Bonifici in euro</b>	euro 0,00				<b>chiusura gg precedente forex + spread max 2%</b>
	<b>Bonifici in divise SEE</b>	euro 0,00				
	<b>Bonifici in altre divise</b>	euro 0,00				

<sup>(i)</sup> Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.

<sup>(ii)</sup> Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

<sup>(iii)</sup> Le commissioni e spese previste si applicano anche:

- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;

- ai pagamenti in euro da e verso Svizzera, Principato di Monaco e San Marino.

<sup>(iv)</sup> Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

**Legenda:** SEPA: Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro); **2 LEGS:** entrambe le banche o l'unica banca coinvolta nell'operazione di pagamento sono insediate nello Spazio Economico Europeo; **1 LEG:** una delle due banche è insediata nello Spazio Economico Europeo; **SEE:** Spazio Economico Europeo (=paesi dell'Unione Europea + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.:** Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero:** operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

## INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., addebiti diretti, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

<b>ASSEGNI</b>	
<b>Spese</b>	<b>Importo in euro</b>
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,30
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	2,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	20,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	10,00 (+ spese reclamate)
Assegni emessi/negoziati-storno invio immag. ass.	2,00
Ass.negoziati: com.esito protesto + sp.reclamate	20,00
Ass.negoziati:spese copia conforme originale	10,00
Ass.negoziati: com. vincolo/svincolo deposito	2,00

## OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO

(Sistemi di Automazione\*\*\*\*)

<b>Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</b>	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Utenze e pagamenti ricorrenti</b>	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Prelievi (di contante)</b>	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
<b>Versamenti</b>	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

**Limiti operativi:** l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.

\*\*\*\*Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

## **INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)**

- Incasso con acc.c/c schedine	<b>0,20%</b> con minimo di euro <b>7,00</b>
- Incasso bollettino bancario	<b>1,00</b>
- Versamento moneta sbf	<b>3,00%</b> con minimo di euro <b>0,00</b>
-	
-	
-	

## **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.

Il recesso dal contratto di conto corrente può comportare l'estinzione dei servizi accessori al conto corrente stesso di cui al presente foglio informativo.

### **Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento (c.d. portabilità)**

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, 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° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ( Viale E. Maraini 126 - 02100 RIETI [bccvelino@bccvelino.it](mailto:bccvelino@bccvelino.it) oppure a [bccvelino@pec.it](mailto:bccvelino@pec.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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](http://www.conciliatorebancario.it)
- altro Organismo di mediazione convenuto con la banca.

## **LEGENDA**

<b>Pagatore</b>	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.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento
<b>Prestatore di servizi di pagamento</b>	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
<b>Conto di pagamento</b>	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
<b>Utilizzatore di servizi di pagamento</b>	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi.
<b>Operazione di pagamento</b>	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 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**

Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza **bancaria**. E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:

Sigla internazionale secondo lo standard <a href="#">ISO 3166</a>		IBAN BBAN (italiano)			
Numeri di controllo		CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
IT	12	L	12345	12345	123456789012

**M.AV.**

Il MAV (*Pagamento Mediante Avviso*) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.

**Ri.Ba.**

Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.

**Bollettino bancario freccia**

“Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.” Il termine, infatti, risulta utilizzato nella parte "Che cosa sono i servizi accessori...".

**Consumatore**

La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.