

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### BancaTer Credito Cooperativo FVG – Società cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158341 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 451870 - ABI: 08631  
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale Garanzia  
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo  
Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo e al Fondo Temporaneo del Credito Cooperativo  
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 Udine e Codice Fiscale n. 00251640306  
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220  
Sede: 33100 Udine, via Tricesimo, 157/B tel. 0432 749811, fax 0432 749875  
E-mail: [info@bancater.it](mailto:info@bancater.it), pec: [segreteria@pec.bancater.it](mailto:segreteria@pec.bancater.it), web: [www.bancater.it](http://www.bancater.it)

## 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancater.it](http://www.bancater.it).

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

#### Indicatore dei Costi Complessivi (ICC)

IMPOSTA DI BOLLO: € 34,20

Oltre a questi costi vanno considerati gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti privi di fido.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) (Servizi al cittadino – Educazione finanziaria – Informazioni di base – La trasparenza delle condizioni contrattuali).

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.

### DESTINAZIONE CONTO CORRENTE

|   |  |
|---|--|
| Conto corrente dedicato alla gestione della anticipazione sociale dei trattamenti di integrazione salariale | In ragione dell'emergenza sanitaria Covid-19 (articoli da 19 a 22 D.L. 17 marzo 2020, n. 18) |
|---|--|

### SPESE FISSE

#### Gestione Liquidità

|              |  |
|--------------|--|
| Canone annuo | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali)<br>Imposta di bollo: € 34,20<br>Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20 |
|--------------|--|

|   |              |
|---|--------------|
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non previste |
|---|--------------|

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| Spese annue per conteggio competenze | RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali)<br>RAPPORTO AFFIDATO: € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
|--------------------------------------|--|

#### Servizi di pagamento

|   |                       |
|---|-----------------------|
| Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale | Servizio non previsto |
|---|-----------------------|

|                               |                       |
|-------------------------------|-----------------------|
| Canone annuo carta di credito | Servizio non previsto |
|-------------------------------|-----------------------|

#### Home banking

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

### SPESE VARIABILI

#### Gestione liquidità

|   |        |
|---|--------|
| Registrazione operazioni non incluse nel canone | € 0,00 |
|---|--------|

|                      |   |
|----------------------|---|
| Invio estratto conto | POSTA: € 0,00<br>CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00<br>CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 |
|----------------------|---|

#### Servizi di pagamento

|  |   |
|--|---|
| Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c | SPORTELLO: € 0,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00 |
|--|---|

|                       |                        |
|-----------------------|------------------------|
| Domiciliazione utenze | Servizio non previsto. |
|-----------------------|------------------------|

| <b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b> |  |
|-----------------------------------|--|
| <b>Interessi creditori</b>        |  |
| Tasso creditore annuo nominale    | Tasso fisso: 0%<br>Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0% |

| <b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>   |   |
|---|---|
| <b>Fidi</b>   |   |
| Durata del contratto di apertura di credito                           | Revoca/scadenza   |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate                  |   |
| Commissione onnicomprensiva annuale                                   | 0%<br>(applicazione quota trimestrale)  |
| <b>Sconfinamenti extra-fido</b>                                       |   |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate                  | Tasso variabile: Tasso di sconfino (Attualmente pari a: 12,3%) + 0 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 12,3%<br>Tasso di sconfino |
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)                        | € 0,00  |
| Massimo per la Commissione istruttoria veloce - Rapporto Affidato     | Non previsto massimo  |
| <b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>                               |   |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate                  | Tasso variabile: Tasso di sconfino (Attualmente pari a: 12,3%) + 0 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 12,3%<br>Tasso di sconfino |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)                | € 0,00  |
| Massimo per la Commissione istruttoria veloce - Rapporto non Affidato | Non previsto massimo  |
| <b>Applicazione Commissione di istruttoria veloce</b>                 |   |
| Giorni intercorrenti applicazione della CIV                           | Giorni di operatività Banca: 5  |

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:

- 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;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- 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, prelievo 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.

| <b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b> |   |
|---|---|
| Tasso di mora   | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |

**VALUTE - DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

|  |   |
|--|---|
| Contanti/assegni circolari stessa banca                | Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi |
| Assegni bancari stessa filiale                         | Servizio non previsto.  |
| Assegni bancari altra filiale                          | Servizio non previsto.  |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | Servizio non previsto.  |

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.bancater.it](http://www.bancater.it).

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE****OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

|   |                        |
|---|------------------------|
| Spese tenuta conto  | Vedi voce Canone annuo |
| Spese per Operazione  | € 0,00                 |
| Spesa prelievo allo sportello   | € 0,00                 |
| Spese per Liquidazione  | € 0,00                 |
| Spese per Invio scalare - Posta                                       | € 0,00                 |
| Spese per Invio scalare - Casellario Postale Interno                  | € 0,00                 |
| Spese per Invio scalare - InfoBanking                                 | € 0,00                 |
| Spese per invio documentazione di trasparenza periodica - Posta       | € 0,00                 |
| Spese per invio documentazione di trasparenza periodica - Casellario  | € 0,00                 |
| Spese per invio documentazione di trasparenza periodica - InfoBanking | € 0,00                 |

**ASSEGNI**

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| Spese pagato insoluto        | € 5,00  |
| Spese reclamate altre banche | € 25,82 |
| Penale ritardato pagamento   | 10%     |
| Bollo Assegni Forma Libera   | € 1,50  |
| Reso richiamato              | € 10,33 |
| Reso cartaceo                | € 10,33 |
| Protestato                   | € 10,33 |

**ASSEGNI CIRCOLARI**

|   |                       |
|---|-----------------------|
| Spese per emissione singolo A/Circolare               | € 4,00                |
| Recupero Bolli Emissione A/Circolari                  | € 1,50                |
| Altre commissioni sull'importo totale dell'operazione | min € 0,00 max € 4,00 |

**TERMINI DI NON STORNABILITÀ'**

|   |          |
|---|----------|
| Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli) |          |
| Assegni bancari tratti sulla stessa banca   | 4 giorni |
| Assegni bancari tratti su altre banche italiane   | 4 giorni |
| Assegni circolari   | 4 giorni |

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di

comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

| <b>ALTRO</b>                   |   |
|--------------------------------|---|
| Conteg. e accredito int. avere | ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.  |
| Conteggio interessi dare       | ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Riferimento calcolo interessi  | ANNO CIVILE   |
| Periodicità addebito spese     | TRIMESTRALE   |
| Tipo liquidazione avere        | PER SALDI LIQUIDI   |
| Period. invio estratto conto   | TRIMESTRALE   |
| Periodo appl. oper. omaggio    | ANNUALE   |
| Periodo appl. spese fisse      | TRIMESTRALE   |
| Periodo appl. spese liquidaz.  | TRIMESTRALE   |
| Periodo appl. spese gest. fido | Trimestrale   |
| Periodo appl. spese assicuraz. | A FINE ANNO   |

## **RECESSO E RECLAMI**

### ***Recesso dal contratto***

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di 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° 60 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### ***Reclami, ricorsi e mediazione***

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BancaTer Credito Cooperativo FVG - via Tricesimo, 157/B - 33100 Udine (UD), indirizzo di PEC: [reclami@pec.bancater.it](mailto:reclami@pec.bancater.it), indirizzo di posta elettronica: [reclami@bancater.it](mailto:reclami@bancater.it)) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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 al finanziatore.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il Cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR.

*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)*

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Cliente di presentare in qualunque momento esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi all'autorità giudiziaria competente.

Qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto,

rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## LEGENDA

|  |  |
|--|--|
| 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.  |
| 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.  |

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO**  
**REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA**  
**DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

BancaTer Credito Cooperativo FVG – Società cooperativa

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158341 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 451870 - ABI: 08631

Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale Garanzia

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia Istituzionale del Credito Cooperativo e al Fondo Temporaneo del Credito Cooperativo

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 Udine e Codice Fiscale n. 00251640306

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

Sede: 33100 Udine, via Tricesimo, 157/B tel. 0432 749811, fax 0432 749875

E-mail: [info@bancater.it](mailto:info@bancater.it), pec: [segreteria@pec.bancater.it](mailto:segreteria@pec.bancater.it), web: [www.bancater.it](http://www.bancater.it)

## 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**, 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 Italia: IBAN;
- bonifico estero/bonifico Sepa: Iban e BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI 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**.

| <b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>             |   |
|---|---|
| <b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>            |   |
| Spese fisse acquisto Banconote          | € 0,00  |
| Spese fisse vendita Banconote           | € 0,00  |
| Commissione vendita Banconote           | 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 5.000,00                        |
| Spese fisse cambio Assegni              | € 5,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Commissioni cambio Assegni              | 0,15% Minimo: € 1,00 Massimo: € 5.000,00                        |
| Spese insoluto assegno                  | € 10,00   |
| <b>OPERAZIONI ESTERO</b>                |   |
| Bonifico verso Estero - Commissioni %   | 0,15% Minimo: € 1,00 Massimo: € 30.000,00                       |
| Bonifico verso Estero - Spese Fisse     | € 12,00   |
| Bonifico verso Estero OUR - Spese Fisse | € 15,00   |
| Bonifico da Estero - Spese Fisse        | € 7,50  |
| Bonifico da Estero - Commissioni %      | 0,2% Minimo: € 3,00 Massimo: € 5.000,00                         |
| Spese fisse INSOLUTI                    | € 15,00   |
| Recupero Spese Varie                    | € 10,00   |
| <b>Incassi e Pagamenti</b>              |   |
| Bonifico Banche - Cassa                 | € 8,60  |
| Bonifico Clienti - Cassa                | € 6,30  |
| Bonifico Urgente - Cassa                | € 12,00   |
| Bonifico Estero / Servizi Diversi       | € 6,00  |
| Bonifico Estero - (%) / Servizi diversi | 0,075% Minimo: € 1,00   |
| Bonifico Estero - (OUR) / Generiche     | € 7,50  |
| Incasso Bonifico Estero                 | € 2,50  |
| Incasso Bonifico Estero (%)             | 0,075% Minimo: € 1,00   |
| Ordine Permanente Cliente               | Massimo: € 5,00   |
| Bonifico Banche / Sportello / Giroconto | € 0,00  |
| Bonifico Banche / Distinte Cartacee     | € 0,00  |
| Bonifico Banche / Distinte Elettroniche |   |

|  |                          |                            |
|--|--------------------------|----------------------------|
|  | €                        | 0,00                       |
| Bonifico Banche / ATM & Chiosco                | €                        | 0,00                       |
| Bonifico banche / Internet Banking / Giroconto | €                        | 0,00                       |
| Bonifico Clienti / Distinte Cartacee           | €                        | 0,00                       |
| Bonifico Clienti / Distinte Elettroniche       | €                        | 0,00                       |
| Bonifico Clienti / ATM & Chiosco               | €                        | 0,00                       |
| Bonifico Urgente / Sportello                   | €                        | 0,00                       |
| Bonifico Urgente / Internet Banking            | €                        | 0,00                       |
| Bonifico Banche / Stipendi                     | SPORTELLLO: €            | 0,00                       |
|  | DISTINTE CARTACEE: €     | 0,00                       |
|  | DISTINTE ELETTRONICHE: € | 0,00                       |
|  | INTERNET BANKING: €      | 0,00                       |
| Bonifico Clienti / Stipendi                    | SPORTELLLO: €            | 0,00                       |
|  | DISTINTE CARTACEE: €     | 0,00                       |
|  | DISTINTE ELETTRONICHE: € | 0,00                       |
|  | INTERNET BANKING: €      | 0,00                       |
| Sepa Direct Debit (SDD)                        | €                        | 1,50                       |
| <b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>                   |                          |                            |
| Addebito Bollettini Freccia - Sportello        | €                        | 0,00                       |
| Addebito Ritiri Attivi                         | €                        | 10,00                      |
| Addebito Ritiri Passivi                        | €                        | 0,00                       |
| Addebito MAV                                   | €                        | 0,00                       |
| Addebito RAV                                   | €                        | 0,00                       |
| Addebito Riba                                  | €                        | 0,00                       |
| <b>BOLLETTE</b>                                |                          |                            |
| Commissioni Addebito Bollette                  | €                        | 1,50                       |
| Pagamento Utenze CBILL a sportello             | €                        | 1,00 regolamento per conto |
|  | €                        | 2,00 regolamento per cassa |

## ALTRO

|   |   |      |
|---|---|------|
| Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) | € | 0,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge                          | € | 0,00 |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                         | € | 0,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini  | € | 0,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente       | € | 0,00 |

## VALUTE E DISPONIBILITA'

### CASSA RACCOLTA VALUTA

|   |                      |
|---|----------------------|
| Valuta assegni in divisa su Banca Estera        | 4 giorni lavorativi  |
| Valuta assegni in euro su Banca Estera          | 8 giorni lavorativi  |
| Valuta assegni in euro su Banca Italiana        | 3 giorni lavorativi  |
| Valuta per versamento Banconote                 | In giornata          |
| Disponibilità assegni in divisa su Banca Estera | 20 giorni lavorativi |
| Disponibilità assegni in euro su Banca Estera   | 20 giorni lavorativi |
| Disponibilità assegni in euro su Banca Italiana | 4 giorni lavorativi  |
| Disponibilità per versamento Banconote          | In giornata          |

| <b>OPERAZIONI ESTERO</b>     |                     |
|------------------------------|---------------------|
| Incasso da Estero            | 2 giorni lavorativi |
| Vendita da conto/Euro        | 2 giorni lavorativi |
| <b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b> |                     |
| Addebito Bollettini FRECCIA  | In giornata         |
| Ritiro Attivo                | In giornata         |
| Ritiro Passivo               | 1 giorno calendario |
| Addebito MAV                 | In giornata         |
| Addebito RAV                 | In giornata         |
| Addebito Riba                | In giornata         |

| <b>BONIFICI IN USCITA</b>   |                                  |
|---|----------------------------------|
| Tipo Bonifico   | Data di addebito                 |
| Bonifico interno (stessa banca)   | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico Sepa   |                                  |
| Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino |                                  |
| Bonifici in euro verso Paesi non appartenenti alla Sepa   |                                  |
| Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro   |                                  |

| <b>BONIFICI IN ENTRATA</b>  |  |
|---|--|
| Tipo Bonifico   | Data 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) |
| Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino | 2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)                          |
| Bonifici in euro da Paesi non appartenenti alla Sepa  |  |
| Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro   |  |

| <b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b> |                                |
|------------------------------------|--------------------------------|
| Tipo incasso                       | Data valuta di addebito        |
| Addebito Diretto SEPA              | Giornata operativa di addebito |
| Ri.Ba                              |                                |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia"   |                                |

## **GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**

| <b>BONIFICI IN USCITA</b>   |  |
|---|--|
| <p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul> | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 16,30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</li> </ul>   | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.                       |

|  |  |
|--|--|
| Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:<br>- alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)<br>- alle ore 12,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.  |  |
| (*) 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 |  |

## TEMPI DI ESECUZIONE

| BONIFICI IN USCITA  |                           |   |
|---|---------------------------|---|
| Tipo Bonifico   | Modalità                  | Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)                             |
| Bonifico interno (stessa banca)   | -                         | Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)  |
| Bonifico Sepa   | Sportello                 | Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**) |
|   | Servizi di Banca Virtuale | Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**) |
| Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino<br><br>Bonifici in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa<br><br>Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro   | Sportello                 | Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**) |
|   | Servizi di Banca Virtuale | Massimo 2 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.<br>(**) La data di ricezione dell'ordine è il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ), altrimenti la giornata operativa successiva |                           |   |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                       |  |
|----------------------------------|-----------------------|--|
| Tipo incasso                     | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione  |
| Addebiti diretti 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 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine     |

## 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° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## **Reclami, ricorsi e mediazione**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (BancaTer Credito Cooperativo FVG - via Tricesimo, 157/B - 33100 Udine (UD), indirizzo di PEC: reclami@pec.bancater.it, indirizzo di posta elettronica: reclami@bancater.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso 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 al finanziatore.  
 Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il Cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR.  
*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)*

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del Cliente di presentare in qualunque momento esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi all'autorità giudiziaria competente.

Qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del presente contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

## **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.<br>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.<br>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. |
|-------------|--|