BANCA CENTRO LAZIO
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO

FOGLIO INFORMATIVO

# Conto in Divisa GBP

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Centro Lazio Credito Cooperativo – Soc. Coop.

Viale Pio XII, 4 – 00036 - Palestrina (RM)
Tel.: 06 953001 - Fax: 06 9535188
Email: info@bancacentrolazio.net - Sito internet: www.bancacentrolazio.net
Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 201/09
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 454 - cod. ABI 08716
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161183
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.
Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it , presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancacentrolazio.net .

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

| **TASSI** | |
|---|---|
| Condizione AVERE | Tasso fisso: 0% |
| Condizione DARE | entro fido:<br>Tasso fisso: 6,5%<br>oltre fido:<br>Tasso fisso: 6,5% |
| **SPESE** | |
| SPESE PER OPERAZIONE / GENERICHE | GBP 1,00 |
| SPESE FISSE | GBP 40,00<br>(GBP 10,00 Trimestrali) |
| SPESE MINIME | |
| SPESE MASSIME | |
| OMAGGIO | |
| | |

| | |
|---|---|
| Invio estratto conto/scalare | In forma cartacea: € 0,00<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00 |
| NUMERO MAX SPESE OPERAZ. | |
| SPESA ESTRATTO SPORTELLO | |
| SPESE X OPERAZIONI A SPORTELLO | |
| FISSE RICERCHE DOCUMENTI | |
| RISTAMPA SINGOLO DOCUMENTO | |

*CAPITALIZZAZIONE*

| | |
|---|---|
| Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE |
| Conteggio e accredito interessi avere | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |

**Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca**

| | |
|---|---|
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |

**ASSEGNI**

**SPESE**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Spese / IMPAGATO CKT | | | | |
| PAGATO DOPO INSOLUTO | | | | |
| Altre spese | | | | |
| Spese add. / GENERICHE | | | | |
| Altre spese add. | | | | |
| Spese reclamate / GENERICHE | | | | |
| Altre spese reclamate / GENERICHE | | | | |
| Spese a fav.Ban.corrispondente / GENERICHE | | | | |
| Altre spese a fav.Ban.corrisp. / GENERICHE | | | | |
| Penale ritardato pagamento | 10% | | | |
| Spese ritardato pagamento | | | | |
| Spese nostre / Reso pagato senza oneri | 1,5% | Minimo: € | 10,00 | Massimo: € 25,00 |
| Reso assegno / copia conforme | 1,5% | Minimo: € | 10,00 | Massimo: € 25,00 |
| Insoluto CIT | € 0,00<br>A valere dall'avvio della procedura CIT | | | |
| SPESA SINGOLO ASSEGNO CARNET | | | | |
| Protestato | 1,5% | Minimo: € | 10,00 | Massimo: € 25,00 |
| SPESA EMISSIONE CARNET | | | | |
| Altre spese nostre / GENERICHE | | | | |
| NR. MAX ASSEGNI IN CIRCOLAZ. | | | | |
| BOLLO ASSEGNI FORMA LIBERA | € 1,50 | | | |
| Spese a favore Corrispondente / GENERICHE | € 0,00 | | | |
| Altre spese a favore Corrisp. / GENERICHE | | | | |
| Spese a debito Corrispondente / GENERICHE | | | | |
| Altre spese a debito Corrispon / GENERICHE | | | | |
| Commissioni disp.PF / GENERICHE | | | | |
| Spese accredito Dopo Incasso | € 0,00 | | | |
| Altre spese accredito DI | € 0,00 | | | |

| | | |
|---|---|---|
| Spesa per presentazione in procedura di backup | € | 10,00 |
| **CASSA RACCOLTA VALUTA** | | |
| **SPESE** | | |
| DISTINTA: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE | € | 2,58 |
| DISTINTA: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE | € | 2,58 |
| GENERALE: COMMISSIONI CRV / GENERICHE | | |
| BANCON.: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE | | |
| BANCON.: SP.FISSE VENDITA / GENERICHE | | |
| BANCON.: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE | | |
| BANCON.: COMMISS. VENDITA / GENERICHE | | |
| ASSEGNI: SP.FISSE ACQUISTO / GENERICHE | € | 1,00 |
| ASSEGNI: COMMISS. ACQUISTO / GENERICHE | 0,2% | |
| EURO UNIONE ECONOMICA MONETAR. | 0,2% | |
| **GIORNI** | | |
| DATA VALUTA / ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA | 8 giorni lavorativi | |
| BANCONOTE | In giornata | |
| DATA DISPONIBILITA' / ASSEGNO DIVISA BANCA ESTERA | 30 giorni calendario | |
| BANCONOTE | In giornata | |
| **OPERAZIONI ESTERO** | | |
| **SPESE** | | |
| SPESE NEGOZ. ASSEGNO / GENERICHE | | |
| COMMISSIONI PRELIEVO | | |
| RECUPERO SPESE CVS | | |
| D.I. IMPORT: SPESE FISSE | | |
| D.I. EXPORT: SPESE FISSE | | |
| CdF EXPORT: COMM.APERTURA | | |
| CdF EXPORT: COMM.MODIFICA | | |
| CdF EXPORT: COMM.UTILIZZO | | |

## RECESSO E RECLAMI

### *Recesso dal contratto*

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

### *Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale*

N. 30 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta del cliente, a condizione che quest'ultimo abbia riconsegnato i contenitori e le chiavi in suo possesso.

### *Reclami*

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
BANCA CENTRO LAZIO CREDITO COOPERATIVO
Ufficio Reclami
Viale Pio XII, 4 – 00036 Palestrina (Roma)
e-mail: ufficioreclami@bancacentrolazio.net
pec: bancacentrolazio@pec.it
che risponde entro 30 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

| | |
|---|---|
| BIC – Bank Identifier Code | Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario) |
| 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 dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| 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. |
| Premio | È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.<br>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| 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 e la Svizzera). |
| Spesa 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. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |

| | |
|---|---|
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tasso di mora | Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.<br>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Cliente al dettaglio | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese. |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro. |