

## 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](mailto:info@bancacentrolazio.net) - Sito internet: [www.bancacentrolazio.net](http://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 e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Per bonifico 'estero' si intende qualunque ordine impartito a una dipendenza in Italia di banca italiana o estera di trasferire una somma, in euro o in valuta estera, in favore di un soggetto residente o non residente, presso una dipendenza situata all'estero di banca italiana o estera.

Le condizioni previste per i bonifici esteri si applicano anche nel caso di trasferimenti tra dipendenze all'interno del territorio nazionale, quando per la loro esecuzione è richiesto il tramite di una banca estera, oppure quando l'ammontare del trasferimento è espresso in valuta diversa dall'euro.

### SERVIZI COLLEGATI E ACCESSORI

Servizio conti correnti

Servizio "estero"

(per le condizioni dei servizi consultare i rispettivi fogli informativi).

### RISCHI TIPICI

Le condizioni economiche che regolano il servizio possono subire variazioni sfavorevoli per il cliente ad iniziativa della Banca; quest'ultima è comunque tenuta a dare comunicazione di tali variazioni ai sensi del d.lgs. 1.9.93 n.385 (Testo Unico Bancario) Qualora i bonifici vengano effettuati in divisa diversa da quella del conto, il rischio di cambio per eventuali oscillazioni tra la data di disposizione e la data di esecuzione del bonifico è a carico del cliente.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### 1. BONIFICI TRANSFRONTALIERI (Direttiva n. 97/5/CE)

Ai fini dell'applicazione della Direttiva 97/5/CE si intendono i bonifici eseguiti tra banche e istituzioni finanziarie degli Stati membri dell'Unione Europea, di importo non superiore a € 50.000,00 (espressi in divisa paesi UE ed EFTA). Per usufruire delle condizioni sottoindicate secondo quanto previsto dal Regolamento Comunitario 2560/2001, è indispensabile che il cliente fornisca alla Banca il codice IBAN del beneficiario e il BIC della Banca estera al fine di evitare l'applicazione della commissione supplementare di cui all'art. 5 punto 2 del succitato Regolamento.

#### A) BONIFICI STP (Straight Through Payment):

Si intendono i trasferimenti fondi effettuati su iniziativa e per ordine di una persona fisica o giuridica (ordinante) tramite un Ente creditizio o una sua succursale (Banca dell'ordinante) insediati in uno stato membro dell'UE, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso un Ente creditizio o una sua succursale (banca del beneficiario) insediato in un altro stato membro dell'UE.

La somma deve essere espressa in Euro o in Corone Svezia e di importo non superiore a Euro 50.000,00 o controvalore.

- IN PARTENZA (trasferimenti):

. eseguiti allo sportello per cassa: € 5,00

. eseguiti allo sportello con addebito c/c: € 3,50

- IN ARRIVO (introiti): € 0,00

#### B) BONIFICI NON STP:

Si intendono i bonifici con caratteristiche analoghe a quelle descritte al precedente punto A, di importo fino a 50.000,00 non regolati direttamente ed automaticamente:

- IN PARTENZA (trasferimenti)

. termini di esecuzione: accredito alla banca del beneficiario entro il quinto giorno lavorativo bancario dalla data di accettazione (v. nota);

(commissioni e spese limitatamente ai bonifici espressi in una divisa EFTA o UE escluso Euro e Corone Svezia):

- € 7,50 + 0,15% (min. € 5,16)

- valuta di addebito: giorno dell'operazione

N.B.: - il bonifico si intende accettato se non viene espressamente rifiutato entro i due giorni lavorativi bancari successivi alla data di

ricezione;

- se il bonifico è da eseguire con spese a carico dell'ordinante (bonifico "our"), oltre alle suddette commissioni vengono recuperate a parte le spese reclamate dalla banca estera.

- modalità di calcolo delle commissioni e spese a carico del cliente: in misura fissa, per singola operazione.

- IN ARRIVO (introiti)

- termini di esecuzione: importo messo a disposizione del beneficiario entro il giorno lavorativo bancario successivo alla data di accredito alla banca o all'eventuale valuta fissa indicata dall'ordinante;

(commissioni e spese limitatamente ai bonifici espressi in una divisa EFTA o UE escluso Euro e Corone Svezia):

Transfrontalieri in Euro	Fino a € 3.000,00	€ 5,50 (BEN) - € 0,00 (SHA) - € 0,00 (OUR)
	da 3.000,01 a € 12.500	€ 10,00 (BEN) - € 0,00 (SHA) - € 0,00 (OUR)
	oltre € 12.500	€ 15,50 (BEN) - € 0,00 (SHA) - € 0,00 (OUR)

**N.B.** In caso di mancata o ritardata esecuzione di un bonifico, il cliente ha diritto di proporre reclamo secondo le norme vigenti in materia (cfr. "Avviso sulle principali norme sulla Trasparenza" affisso nei locali della Banca). In caso di mancato rispetto dei termini di esecuzione, si applicano le previsioni dell'art. 4 commi III e VI del D.Lgs n. 253 del 28.4.2000 che prevedono il pagamento di un indennizzo pari all'interesse legale calcolato sull'importo del bonifico per il tempo intercorrente tra la scadenza dei termini e la data effettiva di accredito al beneficiario (in caso di esecuzione di una disposizione) o di messa a disposizione del beneficiario (ricevimento di un bonifico).

## 2. BONIFICI SULL'ESTERO E DALL'ESTERO

(In valuta estera, con controparte Paesi extra U.E. e Transfrontalieri di importo superiore a € 50.000,00)

### A) ADDEBITI (trasferimenti)

- commissioni di servizio € 7,50 + 0,15% (min. € 5,16)

- valuta a debito del conto: data operazione (diminuita di uno scarto massimo di due giorni lavorativi, qualora la data operazione coincida con la valuta di accredito al beneficiario indicata dall'ordinante).

- valuta a favore della banca destinataria: quella trattata sul mercato internazionale il giorno di esecuzione dell'operazione ovvero quella fissa indicata dall'ordinante per bonifici in euro.

- per ordini disposti su istruzioni dell'ordinante "senza spese per il beneficiario": recupero costi reclamati dai corrispondenti

### B) ACCREDITI (in arrivo)

In Euro

Fino a € 3.000,00	€ 5,50 (BEN) - € 2,75 (SHA) - € 0,00 (OUR)
da 3.000,01 a € 12.500	€ 10,00 (BEN) - € 5,00 (SHA) - € 0,00 (OUR)
oltre € 12.500	€ 15,50 (BEN) - € 7,75 (SHA) - € 0,00 (OUR)

In Divisa

Per controvalori Euro:	
Fino a € 3.000,00	€ 5,50 (BEN) - € 2,75 (SHA) - € 0,00 (OUR)
da 3.000,01 a € 12.500	€ 10,00 (BEN) - € 5,00 (SHA) - € 0,00 (OUR)
oltre € 12.500	€ 15,50 (BEN) - € 7,75 (SHA) - € 0,00 (OUR)

Valute:

- In divisa: 2 giorni lavorativi successivi a quelli riconosciuti dal corrispondente

- Euro: 1 giorno successivo a quelli riconosciuti dal corrispondente

## CONDIZIONI COMUNI A TUTTE LE OPERAZIONI IN DIVISA ESTERA ED EURO

### Cambi:

Nelle transazioni in divisa si applicano la commissione del 5 (cinque) per mille sui **cambi** di acquisto e di vendita del momento ("durante") quotati dalla Banca corrispondenti al Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione

### Addebiti:

- prelievamento in contanti, accettabile in base al disponibile (\*): giorno dell'operazione con conguaglio del differenziale risultante il cambio praticato dalla Banca per la vendita di banconote e il cambio di acquisto divisa per operazioni in conto corrente, quando il primo risulta superiore al secondo;

- ordine di pagamento: giorno dell'operazione;

- negoziazione contro altra divisa compreso l'Euro: giorno dell'operazione

### Commissioni di Servizio nelle operazioni valutarie, in cambi e con l'estero:

- operazione valutaria

(trasferimento di valute estere compreso euro) e compensazioni : 5 per mille

- operazioni in cambi (trasformazione di una valuta compreso euro) in un'altra a pronti o a termine: 5 per mille

- trasferimenti in valuta tra residenti e non residenti compreso euro: 5 per mille

**Comunicazione Valutaria Statistica (CVS) € 0,00**

**N.B.:** le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

**BONIFICI IN USCITA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	

**BONIFICI IN ENTRATA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Altri bonifici estero in euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

### BONIFICI IN USCITA

<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>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• le ore <b>14,00</b> per il servizio InBank e/o CBI passivo</li> <li>• le ore <b>13,00</b> per il servizio OnBank</li> <li>• le ore <b>15,30</b> per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• alle ore <b>10,00</b> per il servizio InBank e/o CBI passivo</li> <li>• alle ore <b>10,00</b> per il servizio OnBank</li> <li>• alle ore <b>10,00</b> per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

## 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 nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	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.

## RECESSO E RECLAMI

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca attraverso la compilazione del modulo reclami presente in agenzia oppure tramite lettera raccomandata a.r. (Ufficio Reclami Viale Pio XII 4, 00036 PALESTRINA) o inviando un'e.mail all'indirizzo [ufficioreclami@bancacentrolazio.com](mailto:ufficioreclami@bancacentrolazio.com). La Banca risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può 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).

## 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.
Cambio	il tasso al quale è possibile effettuare il cambio di un determinato ammontare di una divisa nell'ammontare equivalente di un'altra divisa, ovvero il prezzo in valuta estera di 1 unità di valuta nazionale.
Valuta Estera	moneta circolante in un Paese estero.
Divisa Estera	strumento di pagamento (banconote, assegni, bonifici, ecc.) espresso in valuta estera.
BIC	codice identificativo internazionale delle Banche; deve essere fornito alla banca dell'ordinante unitamente al codice IBAN.
Paesi UE	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria.
Paesi EFTA	Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Svizzera.
Spese SHARE	opzione con la quale si intende disporre un bonifico nel quale le spese della Banca mittente sono a carico dell'ordinante e le spese della Banca ricevente sono a carico del beneficiario.