FOGLIO INFORMATIVO

# Conto Unico a Maturazione Valuta

## 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.

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE "UNICO"

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.

Con il contratto di **fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità.
Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.
Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Con il **fido S.B.F.** la banca anticipa al cliente l'importo di crediti del cliente medesimo rappresentati da titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti. L'utilizzazione del fido è pertanto subordinata alla presentazione allo sconto o al salvo buon fine, da parte del cliente di crediti non ancora scaduti vantati dal Cliente stesso nei confronti di terzi, espressi nei documenti rappresentativi (quali, ad esempio assegni, vaglia o altri titoli similari, nonché effetti, ricevute Bancarie (Ri.Ba.) e/o fatture commerciali) nelle seguenti forme tecniche:

- anticipi s.b.f.;
- anticipi su fatture;
- altri anticipi su effetti;
- sconto di portafoglio commerciale e/o sconto di portafoglio finanziario indiretto;
- anticipi all'esportazione, a valere su forniture estero o su flussi all'esportazione già effettuati o da effettuarsi.

L'utilizzazione potrà essere altresì subordinata alla presentazione, per l'anticipo del relativo importo, di ulteriori crediti che il Cliente vanta nei confronti di terzi (privati, Pubbliche Amministrazioni, Amministrazione Finanziaria) a valere su:
- contratti (da cui emerga un credito non ancora scaduto che il Cliente vanta nei confronti di sua clientela dopo l'adempimento delle obbligazioni previste dai contratti predetti o al verificarsi delle relative condizioni) e/o;
- altri documenti rappresentativi di crediti non ancora scaduti verso terzi (tra i quali, a titolo esemplificativo, ordini di acquisto merci, certificati di conformità, di proprietà o documenti equiparabili di autoveicoli destinati alla vendita rilasciati dalla casa automobilistica produttrice del veicolo, secondo quanto previsto dalla normativa italiana e comunitaria di settore, documentazione attestante il diritto a ricevere contributi pubblici, etc.).

Tra le fatture commerciali, i contratti e gli altri documenti rappresentativi di crediti verso terzi di cui sopra che possono essere presentati rientrano, oltre a quelli in Euro con controparte residente in Italia, anche:
- eventuali fatture commerciali in Euro emesse dal Cliente a carico di sua clientela non residente in Italia a fronte di forniture effettuate;
- eventuali contratti in Euro stipulati con la predetta clientela non residente in Italia relativi a forniture che deve effettuare;
- eventuali ordini di acquisto merci in Euro ricevuti dalla clientela stessa.

La banca si riserva la facoltà di esaminare la regolarità dei titoli o documenti in occasione delle singole richieste di utilizzo nonché, in presenza di un giustificato motivo, di respingerli dandone pronta comunicazione al cliente. Inoltre, nel caso in cui la Banca riscontri divergenze tra i dati indicati dal Cliente nella documentazione relativa alla presentazione e i titoli o i documenti materialmente consegnati non consentirà l'anticipazione dei relativi crediti.

Il credito che risulta dai titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti presentati alla banca viene - in caso di accoglimento della richiesta - anticipato entro il limite dell'apertura di credito concessa, al tasso pattuita per ciascuna forma tecnica e nella misura percentuale concordata in sede di presentazione; su detta apertura di credito vengono calcolati gli interessi pattuiti se il cliente utilizza il fido; se, viceversa, quest'ultimo non utilizza il fido, gli interessi non vengono calcolati.

**Il fido (cd. apertura di credito) può essere utilizzato in modo specifico (singola forma tecnica per cassa) oppure in modalità promiscua (con più forme tecniche per anticipazioni)**.

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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il "**Servizio di accredito valori**" secondo le seguenti modalità:
i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- La banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

**Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)**
La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.
Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

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 .

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Prima di scegliere e firmare il contratto è necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

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

| *SPESE FISSE* | |
|---|---|
| **Tenuta del conto** | |
| Canone annuo per tenuta del conto | € 40,00<br>(€ 10,00 Trimestrali) |
| Imposta di bollo | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) | Non previste |
| **Gestione liquidità** | |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
| **Servizi di pagamento** | |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo |

| | |
|---|---|
| | contratto. |
| Circuiti abilitati | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni | Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni." |
| **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** | |
| Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea | € 0,00 |
| Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento) | € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea | € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |
| **Servizi di pagamento** | |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | € 5,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 1,29 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | € 5,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 1,29 |
| I bonifici disposti a favore di banche presso il territorio della Svizzera sono assimilati ai quelli disposti in area SEPA | |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello | € 7,50 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking | € 7,50 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 0,00 |

| | |
|---|---|
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | € 1,55 |
| Addebito diretto / standard | € 1,55 |
| Addebito diretto / utenze domiciliate | € 0,00 |
| Addebito diretto / onlus | € 0,00 |
| Ricarica carta prepagata | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

## *INTERESSI SOMME DEPOSITATE*

### Interessi creditori

| | |
|---|---|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0% |
| Ritenuta fiscale | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |

## *FIDI E SCONFINAMENTI*

### Fidi

| | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido | entro fido:<br>Tasso fisso: 11,5% |
| Commissione onnicomprensiva | 0% annuale |
| Periodicità di addebito | TRIMESTRALE |

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

**Se l'apertura di credito viene utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, la banca e il cliente potranno pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche. In tale caso, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata come riportato nella successiva sezione "Fidi S.B.F."**

### Sconfinamenti

| | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | Tasso fisso: 14,5% |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | Tasso fisso: 14,5% |

### Fidi S.B.F

| | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F | entro fido:<br>Tasso fisso: 8% |
| Commissione onnicomprensiva – affidamenti S.B.F | 0% |
| Periodicità di addebito | TRIMESTRALE |

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Se l'apertura di credito viene utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, la banca e il cliente potranno pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario e/o a ciascun conto tecnico (cd. conto anticipi) utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche. In tale caso, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata come segue:

- in assenza di limiti di utilizzo per forma tecnica, la commissione sarà determinata facendo riferimento alla forma tecnica considerata più rischiosa, come definita dalle parti;

- in presenza di limiti di utilizzo per forma tecnica, la commissione sarà calcolata applicando:
  - alla quota di fido utilizzabile per la forma tecnica più rischiosa, la relativa commissione,
  - alla eventuale parte di fido residuo, la commissione riferita alla forma tecnica successivamente meno rischiosa, secondo l'ordine di rischiosità concordato dalle parti.

La forma tecnica di apertura di credito ordinaria (cd. "per cassa") presenta sempre il livello di rischio più elevato (livello di rischio 1). Per le ulteriori forme tecniche (cd. "per anticipazioni"), l'elenco seguente è ordinato in base al livello di rischio decrescente:

| **FORMA TECNICA** | **LIVELLO DI RISCHIO** |
|---|---|
| Anticipo Export Contratti Euro (codice J66) | **2** |
| Anticipo Export Fatture Euro (codice J64) | **3** |
| Anticipo SBF ipotecario (codice J01) | **4** |
| Anticipo SBF (codice J21) | **5** |
| Anticipo Contratti/Doc./Ordini (codice J26) | **6** |
| Anticipo Contr/Doc/Ord/Fatt (codice J29) | **7** |
| Anticipo Certificati Origine (codice J25) | **8** |
| Anticipo Fatture (codice J24) | **9** |
| Anticipo Effetti/Riba/Fatture (codice J27) | **10** |
| Anticipo effetti cartacei (codice J22) | **11** |
| Anticipo Effetti/Riba/SDD (codice J28) | **12** |
| Anticipo Riba (codice J30) | **13** |
| Anticipo SDD / Rid (codice J23) | **14** |

A titolo esemplificativo, nel caso di un'apertura di credito promiscua di € 10.000, a revoca, utilizzabile mediante apertura di credito ordinaria (cd. "per cassa"), anticipo export fatture euro, anticipo effetti cartacei, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata così come da tabella che segue:

| **Forma tecnica** | **Limiti di utilizzo** | **Priorità di rischio** | **% commissione onnicomprensiva** | **Importo commissione onnicomprensiva (€/anno)** |
|---|---|---|---|---|
| Apertura di credito ordinaria | 70% | 1 | 2% | € 140<br>(= 10.000 € x 70% x 2%) |
| Anticipo Contratti/Doc./Ordini | 80% | 2 | 1,5% | € 45<br>(= 10.000 € x 30% x 1,5%) |
| Anticipo effetti cartacei | 100% | 3 | 1% | € 0<br>(già raggiunto il 100% di accordato) |
| **Totale commissione onnicomprensiva (€/anno)** | | | | **€ 185** |

## Sconfinamenti S.B.F

| | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F extra-fido | Tasso fisso: 10% |

## Altri oneri

**Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido**
La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:
a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

| | |
|---|---|
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido | € 0,00 |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | € 0,00 |
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | Giorni di operatività Banca: 2 |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a) | |

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

L'utilizzo di un indice di riferimento per la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

| **Disponibilità delle somme versate** | |
|---|---|
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni disponibilità / vers. assegni altre banche | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni circolari | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni altre banche Cassa SELF/ATM | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni circolari Cassa SELF/ATM | 4 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 30 giorni calendario |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 10 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 30 giorni calendario |

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 e alle operazioni "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancacentrolazio.net .

# QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

## Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

| Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente | | |
|---|---|---|
| Per un affidamento di: € 1.500,00<br>Durata del finanziamento (mesi): 3 | T.A.E.G. Ordinario: 14,7% | Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto.<br>Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento. |

| Gli oneri considerati per il calcolo sono: | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido | entro fido:<br>Tasso fisso: 11,5% |
| Commissione onnicomprensiva | € 0,00 |
| Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi) | € 0,00 |
| Imposta sostitutiva D.p.r 601/73 | € 0,00 |
| Costi variabili connessi all'utilizzo del fido: | |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione | € 7,34 |
| Costi variabili connessi al rimborso del fido: | |
| Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione | € 1,84 |

## Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

| Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F. | | |
|---|---|---|
| Per un affidamento di: € 1.500,00<br>Durata del finanziamento (mesi): 3 | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 8,25% | Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto.<br>Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento. |

| Gli oneri considerati per il calcolo sono: | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido | entro fido:<br>Tasso fisso: 8% |
| Commissione onnicomprensiva | € 0,00 |
| Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi) | € 0,00 |
| Imposta sostitutiva D.p.r 601/73 | € 0,00 |
| Costi variabili connessi all'utilizzo del fido: | |
| Spese accettazione distinta | € 0,00 |
| Costi variabili connessi al rimborso del fido: | |
| Scarico documenti anticipati con accredito | € 0,00 |

## *ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE*

### Operatività corrente

| | |
|---|---|
| Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo) | Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto" |
| Remunerazione delle giacenze | Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale" |
| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione) | |

| spese x oper. 1 | | |
|---|---|---|
| 004 prelevamento contanti d/r | 005 rit. 20% titoli a garanzia | 008 bollette italgas |
| 011 movimento dare | 012 movimento avere | 013 assegno |
| 014 cedole | 021 interessi di preammortamento | 026 disposizione |

| | | |
|---|---|---|
| 028 commissioni su fidejussioni | 030 addebito pagamento ass. assimo | 031 carta di credito diners |
| 034 giroconto avere | 035 giroconto dare | 036 rata leasing |
| 040 pagamento fatture | 043 assegni insoluti e/o protestat | 044 pagamento bollettino postale |
| 045 effetti insoluti | 046 mandato tesoreria | 047 accredito pensione |
| 048 ordine e conto | 049 ricavo effetti al d.i. | 050 pagamenti diversi |
| 051 maggiorazione 20% titoli a gar | 052 prelevamento contante | 053 bancomat |
| 057 emissione assegni circolari | 061 comm per servizi | 064 accred. netto ricavo sconto |
| 065 tessera viacard | 070 acquisto titoli | 071 vendita titoli |
| 072 estrazione titoli | 074 deleghe ex s.a.c. | 075 deleghe di conto non fiscale |
| 076 liti fiscali/conciliazione giu | 077 sottoscrizione titoli | 078 vendita titoli |
| 079 rimborso cedola c/d accr.in co | 080 ipi | 081 contributo nazionale servizio |
| 082 addebito effetti | 087 rimborsi enel | 088 accredito dopo incasso |
| 089 competenze | 091 viacard | 092 pag.to assicurazioni |
| 094 delega inps mod dm10 | 095 add. per emissione c/d | 096 liquidazione c/d accred. in co |
| 098 i.c.i. | 099 pagamento delega unica | 101 vendita azioni socio b.c.c. |
| 102 documenti convenzione fin-rena | 105 visure - perizie - | 126 disposizione tesoreria |
| 129 prestito titoli / margine | 134 home banking | 135 enel |
| 136 valuta estera | 137 polizza assicurativa | 138 rimborso interessi mutuo ipot. |
| 139 certificati di conformita' | 140 assicurazione agg. socio | 161 spese telefoniche |
| 201 anticipo su fatt./riba fiuggi | 202 comm. proroga fattura fiuggi | 203 s.b.f./fatture fiuggi |
| 281 bonifico dall'estero | 282 bonifico verso estero | 301 accredito |
| 302 addebito | 326 disposizione | 348 ordine e conto tesoreria |
| 350 pool interessi | 351 pool rimborsi | 352 pool utilizzi |
| 360 rata mutuo pool | 370 liquidazione credito d'imposta | 561 vincolo conto base |
| 562 svincolo conto base | 609 spese certificazione interessi | 700 pagamenti diversi |
| 704 ici | 710 emissione assegni circolari | 716 commissioni |
| 720 bonifico estero | 726 disposizione di bonifico | 727 accredito emol./stipendi |
| 728 acquisto valuta estera | 729 vendita valuta estera | 732 addebito effetti |
| 733 rid - mav - rav | 744 liquidazione prestito | 746 resto su versamento |
| 748 riaccr. ass. - msg.861 | 750 mini kit/starter kit | 766 spese varie |
| 779 vers. ass. turistici | 781 vers. assegni nostri | 782 vers. assegni casse rurali |
| 783 vers. assegni circolari | 784 vers. con valuta media | 785 rata mutuo |
| 788 versamento cassa continua | 789 ass. tur. c.continua | 794 vers. con valuta media c.cont. |
| 799 estinzione rapporti dormienti | 803 commissioni carte | 805 s.e.a.t. |
| 812 accredito pensioni da rete | 814 directa cedole | 850 anticipazioni export |
| 854 finanziamenti import | 858 fin.estero no vinc.dest res | 859 fin.estero no vinc.dest nores |
| 861 assegno pagato dopo insoluto | 868 accens.deposito/finanz.in valu | 869 estinz.tot/parz.fin.in/ant.ex |
| 870 acquisto derivati | 873 vendita derivati | 874 dir: tobin tax |
| 875 dir: trasferimento valuta | 876 dir: obblig rit. interessi | 877 dir: obblig ratei |
| 878 dir: storno di iniziativa | 879 rettif. importo ass cit avere | 901 irpef |
| 902 prestito agrario | 903 iva/irpef | 904 ilor |
| 906 commissioni per incasso delegh | 907 concambi/convers./assegn.grat. | 908 addebito tesoreria |
| 909 accredito tesoreria | 910 emissione assegni circolari | 911 concambi/convers./assegn.grat. |
| 914 cedole | 919 rit fiscale dietimi interesse | 920 pag.to deleghe ex s.a.c. |
| 921 stacco valuta | 923 emissione carnet assegni | 924 pag.to deleghe c/f |
| 925 pag.to deleghe c/nf | 927 valuta estera | 928 valuta estera |
| 929 netto ricavo valuta estera | 930 effetti s.b.f. | 931 fatture sbf |
| 932 add. effetti - rav- mav | 933 effetti richiamati | 942 effetti insoluti |
| 944 liquidazione prestito | 946 resto su versamento | 949 stipendi |
| 954 rimessa assegni | 956 netto ricavo effetti | 963 sconto agrario |
| 964 sconto commerciale | 966 spese varie | 969 titoli - giro tra polizze |
| 970 acquisto titoli | 971 rimborso titoli | 972 sottoscrizione titoli |
| 973 vendita titoli | 974 estrazione titoli | 975 prenotazione titoli |
| 976 vers. estinzione rapporto | 977 versamento cassa continua | 978 versamento contanti self |
| 980 vers. assegni altre self | 981 vers. assegni nostri self | 983 vers. assegni circolari self |
| 985 rata mutuo | 988 vers. ass.circ. iccrea | 990 cambio assegno |
| 992 incasso carte di credito | 999 rett.val/storn | |
| spese x oper. 2 | | |
| 285 vers. assegni esteri | 712 emissione ass. lettera | 777 prelevamento contante |
| 778 versamento contanti | 780 vers. assegni altre banche | 790 versamento assegni cassa conti |
| 791 vers. assegni nostri cassa con | 792 vers. ass. c.r.cassa continua | 793 vers. assegni circolari cassa |
| 979 vers. assegni bcc palestrina | 982 vers. assegni altre banche rin | 984 vers. assegni postali |
| 986 vers. assegni banca d'italia | 987 vers. assegni postali fuori pi | |
| spese x oper. 3 | | |
| 025 rid / sdd | 027 accredito emol./stipendi | 032 carte di credito |
| 060 storno per rett. oper. in tito | 073 delega unificata | 104 sdd non stornabili |
| 106 carta di credito cooperativo | 114 pac nef sdd non stornabili | 148 bonifico da banche |

| | | |
|---|---|---|
| 173 delega entratel | 800 commissione annuale pagobancom | 806 commissione transato bancomat |
| 807 commissione transato carte | 813 emolumenti-rimborsi irpef- pen | 913 assegno n. |
| 926 disposizione di bonifico | 948 ordine conto | |
| spese x oper. 4 | | |
| 017 commissione impagato 1a pres.c | 018 competenze | 058 reversale tesoreria |
| 090 ritenuta fiscale | 100 acquisto azione socio b.c.c. | 916 commissioni |
| 917 commissioni sbf sconto d.i | 918 competenze | |
| spesa x oper. 5 | | |
| 821 prelievo bancomat | | |
| spesa x oper. 6 | | |
| 055 telefonia | 084 enel | 150 imposta di bollo garanzie |
| 802 fastpay | 934 movimento s.b.f. | |

*ASSEGNI*

## Assegni

| | |
|---|---|
| Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Spesa per assegni negoziati in procedura di backup | € 10,00 |
| Commissione negoziazione assegni al dopo incasso | € 0,00 |
| Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso | € 0,00 |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia". |
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | 1,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 25,00 |
| Spesa richiesta immagine assegno | € 3,87 |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati | € 15,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati | Spese reclamate da corrispondenti |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti | € 15,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione | € 8,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile | Spese reclamate da corrispondenti |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato | Spese reclamate da corrispondenti |

## Assegni di traenza

| | |
|---|---|
| Spese emissione assegni di traenza | € 0,00 |

## 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 circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni |
| Assegni circolari stessa Banca | 4 giorni |
| Assegni bancari stessa Banca | 4 giorni |
| Assegni bancari altri istituti | 4 giorni |
| Vaglia e assegni postali | 4 giorni |

## *OPERAZIONI ESTERO*

### Traveller's Cheque

| | |
|---|---|
| Spesa per vendita traveller's cheque | € 2,00 |
| Commissione per vendita traveller's cheque | 1% Minimo: € 0,52 Massimo: € 0,52 |

### Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta

| | |
|---|---|
| Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero | € 2,58 |

### Acquisto banconote estero tramite distinta

| | |
|---|---|
| Spesa distinta acquisto banconote estero | € 2,58 |

### Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

| | |
|---|---|
| Tasso di cambio | Con riferimento alle “operazioni banconote estero” è applicato il cambio di riferimento dell’Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell’ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato o “diminuito” di una percentuale massima dell’1,50% come da listino esposto al pubblico. |

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo “Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)”, nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

## *VALUTE*

### Valute sui versamenti

| | |
|---|---|
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni valuta / emissione assegni circolari | In giornata |
| Giorni valuta / prelevamento contante | In giornata |
| Giorni valuta / Versamento contanti | In giornata |
| Giorni valuta / vers. assegni altre banche | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. ass. nostri | In giornata |
| Giorni valuta / vers. assegni circolari | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. assegni altre banche Cassa SELF/ATM | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni circolari Cassa SELF/ATM | 1 giorno lavorativo |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 8 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 8 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 8 giorni lavorativi |

### Valute addebito assegni impagati

| | |
|---|---|
| Assegno impagato | Data valuta della negoziazione |

### Valute sui prelevamenti

| | |
|---|---|
| Di contanti | Data del prelevamento |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale | Data del prelevamento |
| Prelievo con assegno | Data di emissione |

## *ALTRE SPESE*

| | |
|---|---|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di | € 1,19 |

| | |
|---|---|
| esecuzione) / spese x oper. 1 | |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese x oper. 2 | € 2,50 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese x oper. 3 | € 1,19 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese x oper. 4 | € 1,19 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spesa x oper. 5 | € 1,19 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spesa x oper. 6 | € 0,00 |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) | € 0,00 |
| Spese per invio comunicazioni: | |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea | € 0,70 |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca | € 0,70 |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |
| Spese elenco movimenti allo sportello | € 1,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House | € 4,55 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer | € 6,48 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico | € 2,19 |
| Scarico documenti anticipati con accredito | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |
| Scarico documenti anticipati senza accredito - Manuale | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |
| Scarico documenti anticipati senza accredito - Automatico | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |
| Spese incasso singolo documento | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |
| Spese proroga dell'anticipo | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |

*ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE*

| **Altro** | |
|---|---|
| Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo di liquidazione interessi avere | PER GIACENZA MEDIA |
| Periodicità di conteggio e addebito degli 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. |
| Tipo divisore per calcolo interessi | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile) |

**Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi**

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.
L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

## *RECESSO E RECLAMI*

### *Recesso*

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.

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

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### *Reclami*

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

BANCA CENTRO LAZIO CREDITO COOPERATIVO
Ufficio Reclami
Viale Pio XII, 4 – 00036 Palestrina (Roma)
Fax: +39 069535188
e-mail: ufficioreclami@bancacentrolazio.net pec: bancacentrolazio@pec.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## *GLOSSARIO*

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'') |
| 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. |
| Forma tecnica | Specifica modalità operativa di utilizzo del fido |
| 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 (TEG) | Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza. |

| | |
|---|---|
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tenuta del conto | La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. |
| Valute sul prelievo di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

# SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

## 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.

## 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) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/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, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant**: con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
c) **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;
d) **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;
e) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit**): 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.
g) **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;
h) **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;
i) altri **pagamenti diversi**.

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

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** del cliente sono:

a) 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;
b) 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;
c) quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

## SERVIZI DI PAGAMENTO

*BONIFICI*

**BONIFICI IN PARTENZA**

**Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro**

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

**Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro**

| | |
|---|---|
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello | € 10,00 |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking | Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.<br>€ 10,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*) | € 3,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*) | € 0,00 |

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

**Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta**

| | |
|---|---|
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | € 0,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti) | € 1,29 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 0,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti) | € 1,29 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti) | € 0,00 |

**Bonifici - Extra SEPA in Euro**

I bonifici disposti a favore di banche presso il territorio della Svizzera sono assimilati ai quelli disposti in area SEPA

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

**Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)**

| | |
|---|---|
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello | € 7,50 |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking | € 7,50 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello | 0,15% Minimo: € 5,16 Massimo: €9999999999,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - | 0,15% Minimo: € 5,16 Massimo: €9999999999,00 |

| Internet Banking | |
|---|---|
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,5% |

### Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

### Ordini permanenti di bonifico

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

### BONIFICI IN ENTRATA

I bonifici disposti a favore di banche presso il territorio della Svizzera sono assimilati ai quelli disposti in area SEPA

| | |
|---|---|
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione) | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse) | € 2,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali) | fino a € 3.000,00: € 0,75<br>fino a € 10.000,00: € 3,00<br>fino a € 999.999.999,99: € 5,50<br>oltre: 0% Massimo: € 32.380,85 |
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,5% |

## *ADDEBITI DIRETTI*

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

## *BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI*

### Bollette, altre utenze

| | |
|---|---|
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate | € 1,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello | € 1,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking | € 1,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self | € 1,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

### Bollettini postali

| | |
|---|---|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello | € 2,00 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking | € 1,00 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self | € 1,00 |

### Cbill

| | |
|---|---|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello | € 1,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking | € 1,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self | € 1,00 |

| Bollettino bancario Freccia | |
|---|---|
| Bollettino bancario Freccia / sportello | € 0,00 |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking | € 0,00 |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello | € 0,00 |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking | € 0,00 |

| RAV e MAV | |
|---|---|
| Pagamento RAV - Sportello | € 1,55 |
| Pagamento RAV - Internet Banking | € 0,00 |
| Pagamento MAV- Sportello | € 0,00 |
| Pagamento MAV - Internet Banking | € 0,00 |

| Deleghe fiscali | |
|---|---|
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello | € 0,00 |
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking | € 0,00 |

| Effetti e Ri.Ba | |
|---|---|
| Addebito effetti - Sportello | € 1,55 |
| Addebito effetti- Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito effetti- Ritiro passivo | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Sportello | € 1,55 |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo | € 0,00 |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 6,00 |

*ALTRE SPESE*

| | |
|---|---|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 0,00 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini | € 0,00<br>oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 0,00<br>oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente |
| Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento | € 0,00 |

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

| | |
|---|---|
| Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato | Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento. |

*VALUTE*

| BONIFICO IN USCITA | |
|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Data valuta di addebito** |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant | |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

| BONIFICI IN ENTRATA | |
|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi** |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente **2** giorni lavorativi (calendario Forex) |

| ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI | |
|---|---|
| **Tipo incasso** | **Data valuta di addebito** |
| Addebiti diretti | Giornata operativa di addebito |
| Bollette non domiciliate e altre utenze | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettini postali | Giornata operativa di pagamento |
| Cbill | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettino bancario Freccia | Giornata operativa di pagamento |
| RAV e MAV | Giornata operativa di pagamento |
| Deleghe fiscali | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti effetti | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti Ri.Ba | Giornata operativa di pagamento |

| INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE) | |
|---|---|
| **Tipo incasso** | **Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi** |
| Addebito diretto (SDD core) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Addebito diretto (SDD B2B) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca | Effetto a giorno fisso:<br>+60 giorni dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+60 giorni dalla data di presentazione della rimessa |
| Effetti domiciliati presso altre banche | Effetto a giorno fisso:<br>+60 giorni dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+60 giorni dalla data di presentazione della rimessa |
| MAV/RAV | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |
| Bollettini Bancari "Freccia" | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |

*DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE*

| Ordini di bonifico | | |
|---|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Data ricezione ordine** | **Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)** |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva 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 | | |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto. | Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')) |
| Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.<br>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca. | | |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

| Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | | |
|---|---|---|
| **Tipo incasso** | **Termine di esecuzione** | **Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)** |
| Addebiti diretti | Data di scadenza | Data di scadenza |
| Ri.Ba | Data di scadenza | Una giornata operativa successiva alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data del pagamento | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale) | | |
|---|---|---|
| **Tipo incasso** | **Termine di accettazione delle disposizioni** | **Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)** |
| Addebito diretto (SDD core) | 2 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito diretto (SDD B2B) | 2 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV/RAV | 10 giornate operative anteriori alla | Tali da consentire la produzione e la |

| | | |
|---|---|---|
| | data di scadenza | spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |
| Effetti | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

*GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO*

| | |
|---|---|
| **GIORNATE NON OPERATIVE**:<br>- i sabati e le domeniche;<br>- tutte le festività nazionali;<br>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)**<br><br>**Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**<br>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento<br>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea<br>- ore 15:45 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)<br>- ore 15:45 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)<br>- ore 13:15 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)<br>- ore 15:45 per i bonifici EXTRA-SEPA<br><br>**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI Passivo**<br>- ore 15:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze.<br>- ore 15:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)<br>- ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)<br>- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA<br><br>**Bonifici Instant**<br>Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.<br><br>**Operazioni di prelevamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.<br><br>**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>- ore 15:00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM<br>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.<br><br>**Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.<br>In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.<br>In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.<br>In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.<br><br>**NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF E' FISSATO:**<br><br>**Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**<br>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |

| | |
|---|---|
| - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea<br>- ore 10:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)<br>- ore 10:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)<br>- ore 10:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)<br>- ore 10:30 per i bonifici EXTRA-SEPA<br><br>**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo**<br>- ore 10:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze.<br>- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)<br>- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)<br>- ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA<br><br>**Bonifici Instant**<br>Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.<br><br>**Operazioni di prelevamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.<br><br>**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>- ore 10:00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM<br>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo<br><br>**Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.<br>In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.<br>In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.<br>In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento. | |
| (*) 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.<br><br>La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet. | |

*RECESSO E RECLAMI*

## *Recesso*

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.

## *Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale*

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

## *Reclami*

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

BANCA CENTRO LAZIO CREDITO COOPERATIVO
Ufficio Reclami
Viale Pio XII, 4 – 00036 Palestrina (Roma)
Fax: +39 069535188
e-mail: ufficioreclami@bancacentrolazio.net pec: bancacentrolazio@pec.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

*GLOSSARIO*

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Bonifico di importo rilevante | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico urgente | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'') |
| 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. |

| | |
|---|---|
| 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. |
| 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. |
| 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 |
| 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. |
| 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. |
| Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA) | • I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria;<br>• I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein;<br>• i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026). |