



FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE OFFERTO AI CONSUMATORI SMART WEB NON SOCI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CREDITO COOPERATIVO CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI ERCHIE – Società Cooperativa

Sede Legale ERCHIE (BR) Via Roma, 89 – CAP 72020

Tel: 0831/767067 Fax: 0831/767591

Email: info.08537@bccerchie.it - Sito internet: www.cassaruraleerchie.it

Registro delle Imprese della CCAA di Brindisi n. 24042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4587-20 - cod. ABI 08537

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165446

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.cassaruraleerchie.it.

SPECIFICITA' DEL CONTO CORRENTE OFFERTO AI CONSUMATORI "SMART WEB"

È il conto corrente dedicato ai clienti "consumatori" che intendono operare prevalentemente on line: con il Conto SMART Web è possibile utilizzare Internet, telefono cellulare e carta bancomat per effettuare le operazioni bancarie e avere informazioni sul conto, tutti i giorni, 24 ore su 24.

Nel canone mensile sono comprese operazioni illimitate gratis se effettuate mediante canali diversi dallo sportello (banca virtuale, ATM ecc.), una operazione gratis allo sportello, l'attivazione gratuita del servizio di banca virtuale e della carta bancomat.

È possibile richiedere anche l'attivazione a pagamento della carta di credito.

Al riguardo, si precisa che nel presente foglio informativo sono riportate le condizioni economiche e le clausole contrattuali applicate al contratto di conto corrente ed ai servizi di pagamento diversi dagli strumenti di pagamento (banca virtuale e carta di debito e credito). Per le clausole contrattuali e tutte le altre condizioni economiche applicate ai servizi di banca virtuale e di carta di debito e credito, non espressamente indicate nel presente documento, si rimanda allo specifico foglio informativo.

Inoltre, fatta salva la valutazione di merito creditizio ad insindacabile giudizio della banca, al prodotto può essere associato un'apertura di credito in conto corrente (fido) nei limiti e nel rispetto del D.Lgs. n. 141/2010 di recepimento della Direttiva sul Credito ai consumatori 2008/48/CE.

Richiede obbligatoriamente l'accredito permanente dello stipendio o della pensione sul conto corrente. Il conto può anche essere cointestato.

L'accesso ai suddetti servizi non è automatico ma presuppone la stipula del relativo contratto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLLO	ONLINE
Giovani (164 operazioni annue)	€ 203,00	€ 89,50
Famiglie operatività bassa (201 operazioni annue)	€ 245,50	€ 71,50
Famiglie operatività media (228 operazioni annue)	€ 290,50	€ 111,50
Famiglie operatività alta (253 operazioni annue)	€ 308,50	€ 110,50
Pensionati operatività bassa (124 operazioni annue)	€ 187,00	€ 67,50
Pensionati operatività media (189 operazioni annue)	€ 260,50	€ 103,50

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di 34,20 euro obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a 6 profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (collocazione nel sito).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 11,25%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva
Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 5.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G: 11,25%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

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

E' sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno** riportato nell'estratto conto, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto	Non previste
--------------------------------	--------------

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Canone annuo	€ 60,00
--------------	---------

	(€ 5,00 Mensili)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	ILLIMITATE se eseguite senza l'ausilio dell'operatore di sportello (ad. esempio operazioni eseguite da Inbank o da ATM)
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
Servizi di pagamento	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	CartaBCC Cash Maestro per Conto SMART: € 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Maestro®
Canone annuo carta di credito	CartaBCC Classic Mastercard: € 30,00
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 0,00

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Registrazione per ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	SPORTELLLO: Gratuite le prime 1 ogni mese Ulteriori: € 1,50 Online: € 0,00
Invio estratto conto	POSTA: € 1,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	€ 1,50
Bonifico verso Italia e UE con addebito su c/c	Sportello: 0,1% Minimo: € 3,00 Massimo: € 10,00 Online: € 1,00
ADDEBITO RID/SDD - Utenze domestiche	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale fisso	0,01% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0,01%
--------------------------------------	---

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Importo totale del credito	Min. 200 euro-Max 75.000 euro fatta salva, in ogni caso, la valutazione del merito creditizio nei limiti delle posizioni di rischio che possono essere assunte nei confronti della specifica categoria e del gruppo di rischio a cui appartiene il richiedente
Durata del contratto di apertura di credito	Indeterminata
Rimborso	Al consumatore può essere richiesto in qualsiasi momento di rimborsare l'importo totale del credito senza preavviso in caso di recesso per giusta causa della banca, altrimenti con un preavviso di 15 giorni. In ogni caso per il pagamento gli viene concesso un termine di 15 giorni
Tasso debitore annuo nominale fisso sulle somme utilizzate	entro fido: 8,8%
Commissione onnicomprensiva	2%

(aliquota annuale) si ottiene moltiplicando l'importo dell'affidamento medio ponderato trimestrale(F), l'aliquota annua(X%) e i giorni di calendario compresi nel trimestre(GG) e rapportando il prodotto ottenuto all'anno civile. $[F * X\% * GG] / 36500$	
Condizioni in presenza delle quali i costi possono essere modificati	La banca può modificare le condizioni di contratto con le modalità di cui all'art. 118 d.lgs. 385/93 (T.U.B.) in presenza di un giustificato motivo (tra i quali a titolo esemplificativo, la modifica di disposizioni di legge, la variazione generalizzata delle condizioni economico-finanziarie di mercato o degli indici dei prezzi, la soppressione o la mancata rilevazione del parametro di indicizzazione, il mutamento del grado di affidabilità del cliente espresso in termini di rischio di credito e determinato sulla base di oggettive procedure di valutazione)
Diritto di recesso dal contratto di credito	Il cliente ha diritto di recedere dal contratto in qualsiasi momento con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto. La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di 15 giorni.
Consultazione di una banca dati	Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale fisso sulle somme utilizzate 10,8%

Commissione di istruttoria veloce € 10,00

Importo massimo trimestrale commissione di istruttoria veloce € 200,00

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale fisso sulle somme utilizzate 10,8%

Commissione di istruttoria veloce € 10,00

Importo massimo trimestrale commissione di istruttoria veloce € 200,00

Casi in cui è svolta l'istruttoria veloce	<p>Dovuta su tutte le operazioni che prevedono richieste di scoperti e utilizzi di fondi oltre il limite della provvista esistente sul conto, ovvero utilizzi di fondi in eccedenza rispetto al limite degli affidamenti accordati (in caso di conto affidato) eccettuate le esenzioni in appresso declinate. I casi di applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce si riferiscono a quelle situazioni per le quali viene effettivamente svolta una valutazione circa l'autorizzazione o meno dello sconfinamento quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pagamento titoli e effetti (es. addebito assegni in euro e in valuta estera; emissione assegni circolari; addebito Effetti; cambiali.); • esecuzione di ordini e disposizioni di pagamento (es. disposizioni di Bonifico su Italia e/o Estero; addebito Utenze; • addebito R.I.BA.; addebito Bollettini Postali/MAV/RAV/FRECCIA; ricarica Carte Prepagate; canoni Leasing; disposizioni varie ordinate dal Cliente); • addebito Imposte e/o Tasse (es. Deleghe F24/F23); • acquisto di strumenti finanziari/assicurativi; • giroconto fra c/ordinari e c/anticipi; • prelevamento contanti allo sportello; • anticipazioni effetti oltre il limite di fido; • ogni altro addebito consentito dalla banca, previa valutazione del personale preposto.
Esenzioni all'applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce	<p>La Commissione di Istruttoria Veloce non è comunque dovuta nei seguenti casi:</p> <p>a) lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca ossia nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • addebito delle competenze, commissioni e spese; • pagamento rata mutuo erogato dalla stessa banca; • addebito bollo e ritenute fiscali; • operazioni di rettifica valuta. <p>b) lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'importo complessivo di 500,00 euro; • la durata di 7 giorni consecutivi. <p>L'esenzione di cui al punto b) si applica una sola volta per trimestre e solo in favore dei consumatori.</p> <p>c) lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.</p> <p>La Commissione di Istruttoria Veloce non è comunque applicabile nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • addebito insoluti • addebiti conseguenti a prelevamenti ATM; • addebiti conseguenti a pagamenti POS; • addebiti per utilizzo Carte di Credito con rischio a carico banca.

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
---------------	---

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti	In giornata
Assegni bancari nostro istituto	

	In giornata
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Assegni circolari ICCREA	In giornata
Assegni circolari altri istituti	2 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.cassaruraleerchie.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Informativa pre-contrattuale	€ 0,00
Estinzione	€ 0,00
Spesa estrattino allo sportello	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Invio raccomandata dormienti	€ 3,90
Invio invio comunicazioni	€ 1,00
Spese pubblicazioni dormienti	€ 0,00
Invio documentazione periodica trasparenza / posta ordinaria	€ 1,00
Invio documentazione periodica trasparenza / InfoB@anking	€ 0,00

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.

ASSEGNI

Costo carnet assegni	€ 0,00
Imposta di bollo assegno "LIBERO"	€ 1,50
Assegni negoziati - richiamo CIT	€ 13,00
Assegni di terzi negoziati - accettazione richiamo CIT	€ 11,00
Assegni di terzi negoziati - insoluto CIT	€ 11,00
Assegni di terzi negoziati - protestato	1,5% Minimo: € 6,00 Massimo: € 11,00 (oltre spese reclamate da Ufficiale Giudiziario)
Assegni di terzi negoziati - protestato - altre spese	€ 3,00
Assegni di terzi negoziati resi da banche - spese reclamate da ICCREA	€ 0,00
Assegni nostri resi a banche - spese reclamate da ICCREA	€ 0,19
Assegni nostri - pagamento tardivo CIT	10% dell'importo facciale più interessi maturati
Assegni nostri - insoluto CIT	€ 10,00
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 8,00
Richiesta fotocopia / immagine	€ 3,00

VALUTE

Versamento contanti	In giornata
---------------------	-------------

Versamento assegni bancari nostro istituto	In giornata
Versamento assegni bancari altri Istituti	3 giorni lavorativi
Versamento assegni circolari ICCREA	In giornata
Versamento assegni circolari altri Istituti	1 giorno lavorativo
Prelevamenti a mezzo assegno bancario	In giornata
Prelevamenti a mezzo sportello automatico	In giornata
Prelevamenti per cassa allo sportello	In giornata

TERMINI DI NON STORNABILITA'

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)

Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

ALTRO

Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
TIPO LIQUIDAZIONE AVERE	PER GIACENZA MEDIA
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. CANONE ANNUO	MENSILE (posticipato)

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Roma n.89 – CAP – 72020 indirizzo di PEC creditocooperativoerchie@legalmail.it, indirizzo di posta elettronica ufficio.controlli@bccerchie.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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*
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-impresе.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
CIT (Check Image Truncation)	Con il Decreto Legge n. 70 del 2011 e successive integrazioni sono state introdotte importanti modifiche al Regio Decreto 21 dicembre 1933, n. 1736 (cd. Legge Assegni), riconoscendo valore giuridico alle copie informatiche degli assegni. A seguito delle novità regolamentari intervenute, è stato definito un nuovo processo di incasso degli assegni, denominato "CIT" (Check Image Truncation), a cui tutto il sistema bancario è obbligato ad aderire. Così le copie informatiche degli assegni sostituiranno ad ogni effetto di legge gli originali cartacei e la loro conformità viene assicurata dalla Banca negoziatrice, mediante l'utilizzo della propria firma digitale, nel rispetto delle disposizioni attuative e delle regole tecniche dettate ai sensi dell'articolo 8 comma 7 lettere d) ed e) del D.L. 70/2011 (comma 2 aggiunto all'art. 66 Legge Assegno).

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CREDITO COOPERATIVO CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI ERCHIE – Società Cooperativa

Sede Legale ERCHIE (BR) Via Roma, 89 – CAP 72020

Tel: 0831/767067 Fax: 0831/767591

Email: info.08537@bccerchie.it - Sito internet: www.cassaruraleerchie.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Brindisi n. 24042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4587-20 - cod. ABI 08537

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165446

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti 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 il RID/SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) il **RID/Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;

f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

g) altri **pagamenti diversi**.

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI

Spesa emissione carnet assegni	€	0,00
BONIFICI		
Bonifici SCT a favore di clienti nostra banca da sportello	€	0,00
Bonifici fiscali SCT a favore di clienti nostra banca da sportello	€	0,00
Bonifici SCT a favore clienti nostra banca da Inbank	€	0,00
Bonifici fiscali SCT a favore di clienti nostra banca da Inbank	€	0,00
Bonifici a altre banche urgenti e di importo rilevante (BIR)	0,1% Minimo: €	10,00 Massimo: € 20,00
Bonifici fiscali SCT su altre banche da sportello	0,1% Minimo: €	3,00 Massimo: € 10,00
Bonifici con ordine permanente a favore di clienti nostra banca	€	0,00
Bonifici esteri (BOE) / Commissioni	0,1% Minimo: €	3,00 Massimo: € 26,00
Bonifici esteri (BOE) / Spese fisse	€	3,00
AUTORIZZ.ADDEBITI		
Addebiti RID/SDD (addebiti diretti in c/c utenze quali, luce, gas, telefono e acqua)	€	0,00
Addebiti RID Ordinari/SDD (usati ad esempio, per il pagamento delle rate dei prestiti personali, carte di credito, mutui e altre operazioni di incasso generate da imprese)	Assicurativi: € Previdenziali: € Finanziari: € Onlus: € Petrol: € Altri: €	1,50 1,50 1,50 1,50 1,50 1,50
CASSA RACCOLTA VALUTA ESTERA		
Assegni esteri / Commissioni di acquisto		1%
Assegni esteri in valuta estera / Spese fisse di acquisto	€	3,50
Assegni esteri in euro / Spese fisse di acquisto	€	2,50
Assegni esteri in valuta / Commissioni retrocesse a ICCREA		Minimo 1,00% e Massimo 3,00%. Commissione applicata al "cambio al durante" vigente al momento dell'esecuzione dell'operazione su mercato Forex.
Banconote / Spese fisse di acquisto	€	3,00
Banconote / Spese fisse di vendita	€	3,00
ADDEBITI DISPOSIZIONI		
Addebito effetti cartacei	€	0,00
Addebito effetti cartacei da Inbank	€	0,00
Addebito Ri.Ba.	€	2,00
Addebito Ri.Ba. da Inbank	€	0,00
Addebito MAV	€	0,00
Addebito MAV da Inbank	€	0,00
Addebito RAV	€	1,50
Addebito RAV da Inbank	€	0,00
Addebito bollettini FRECCIA	€	0,00
Addebito bollettini FRECCIA da Inbank	€	0,00
Addebito bollettini TELECOM	€	1,50
Addebito bollettini TELECOM da Inbank	€	0,00
Addebito bollettini ENEL	€	1,50
Addebito bollettini ENEL da Inbank	€	0,00
Addebito F24,F23	€	0,00

ALTRO

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

RILASCIO COPIA DOCUMENTAZIONE, DICHIARAZIONE E CERTIFICAZIONI	
Richiesta documenti	
Copia documenti archiviati in forma elettronica nella procedura informatica	€ 0,00
Copia documenti archiviati in forma cartacea presso la Banca	€ 3,00 a documento
Stampa dei movimenti del conto - ultimo trimestre	€ 0,00
Stampa dei movimenti del conto - periodi antecedenti il trimestre in corso	€ 0,00
Ristampa estratto conto completo di conto scalare - ultimo trimestre	€ 0,00
Ristampa estratto conto completo di conto scalare - periodi antecedenti il trimestre in corso	€ 15,00 a documento
Copia contabile archiviata nella documentazione di cassa	€ 3,00 a documento
Ristampa contabile da procedura informatica	€ 0,00
Fotocopie assegni da procedura informatica	€ 0,00
Richiesta fotocopia / immagine assegni	€ 3,00 a documento
Dichiarazioni	
Rilascio altre attestazioni e/o dichiarazioni diverse dalle precedenti	€ 0,00
Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 0,00
Comunicazione per richiesta svincolo deposito pagamento tardivo presso altre Banche (art. 8 L.386/90)	€ 0,00
Attestazione deposito e eventuale svincolo del deposito vincolato per pagamento tardivo assegno impagato in prima presentazione (art. 8 L. 386/90)	€ 0,00
Certificazioni	
Certificazione interessi passivi	€ 0,00
Attestazione capacità finanziaria	€ 15,00 a documento
Referenze bancarie	€ 15,00 a documento
Rilascio altre certificazioni diverse dalle precedenti	€ 15,00 a documento

VALUTE

AUTORIZZAZIONE ADDEBITI

Autorizzazione RID/SDD	In giornata
------------------------	-------------

ADDEBITO DISPOSIZIONI

Addebiti effetti / Home banking	In giornata
Addebiti effetti / Sportello	In giornata
Addebiti MAV / Home banking	In giornata
Addebiti MAV / Sportello	In giornata
Addebiti RAV / Home banking	In giornata
Addebiti RAV / Sportello	In giornata

Addebiti boll. Freccia attivi / Home banking	In giornata
Addebiti boll. Freccia attivi / Sportello	In giornata

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Valute di addebito
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) 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)
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) 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)

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

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	<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"> - le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 15,15 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - alle ore 15,15 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) 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</p>	

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito alla Banca del beneficiario
Bonifico interno	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti diretti Sepa	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca senza preavviso, 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. La Banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Roma, n. 89 – CAP 72020 indirizzo di PEC creditocooperativoerchie@legalmail.it, indirizzo di posta elettronica ufficio.controlli@bccerchie.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

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

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, 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
- o ad altro organismo di mediazione convenuto tra le parti

LEGENDA

Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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.
MAV	Il MAV (Pagamento Mediante Avviso) è un bollettino prestampato, con l'indicazione del nominativo del debitore, dell'importo da versare e della scadenza entro cui pagare.
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.
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.
RAV	Il RAV (Ruoli Mediante Avviso) è un tipo di bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio le sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, l'iscrizione agli albi professionali.
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
RID	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
SCT	SEPA CREDIT TRANSFER. Schema di pagamento per l'esecuzione di bonifici non urgenti in Euro tra conti aperti presso prestatori di servizi di pagamento operanti negli Stati aderenti alla SEPA.
SDD	SEPA DIRECT DEBIT. Schema di pagamento dedicato agli addebiti diretti in Euro. Dal 01 febbraio 2014 sostituisce il RID. Analogamente al RID, consente al Creditore di addebitare direttamente una somma di denaro in Euro sul conto del Debitore, in virtù di un mandato rilasciato da quest'ultimo al Creditore.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).