

Foglio informativo relativo al CONTO BASE GENERICO

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

Informazioni sulla banca

Banca del Catanzarese Credito Cooperativo

Via San Francesco di Paola - 88044 - Marcellinara (CZ)

Tel. : 0961 996719 - Fax: 0961 996719

Sito web: www.bancadelcatanzarese.it - Email: segreteria@catanzarese.bcc.it - PEC: 07091.bancadelcatanzarese@actaliscertymail.it

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Catanzaro n. 198133

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5766, Cod. ABI: 7091

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. C106273

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

Che cos'è il conto di base

Il conto base disciplinato dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 3 maggio 2018, n. 70 ed è riservato ai consumatori soggiornanti legalmente nell'Unione Europea in virtù del diritto dell'Unione Europea o del diritto italiano, compresi i senza fissa dimora e i richiedenti asilo ai sensi della Convenzione di Ginevra del 28 luglio 1951 e del relativo protocollo del 31 gennaio 1967, nonché ai sensi degli altri trattati internazionali in materia. È uno strumento di inclusione finanziaria che risponde all'esigenza di consentire una piena ed effettiva partecipazione dei consumatori al mercato unico dei servizi bancari.

A fronte del pagamento di un canone annuale, il conto di base comprende una carta di debito, l'accesso al Relax Banking e il numero di operazioni annue indicate nella tabella sottostante. Alle eventuali operazioni eccedenti il numero di quelle comprese nel canone verranno applicate le condizioni economiche massime indicate nel presente Foglio Informativo.

Il conto di base è uno strumento ad operatività limitata: consente l'accesso ai soli servizi riportati nella tabella sottostante ed è esclusa la possibilità per il cliente chiederne altri (ad esempio la convenzione d'assegno, la carta di credito, l'accesso a forme di finanziamento e deposito titoli per gli investimenti).

La Banca fornisce ai titolari dei conti, servizi di conversione valutaria connessi con operazioni di pagamento e può, inoltre, su richiesta dei titolari dei conti e se ritenuto, emettere o collocare strumenti di moneta elettronica.

Per potere aprire un conto di base è necessario presentare un'autocertificazione in cui si attesta di non essere già titolare in Italia di un altro conto di pagamento che consente di utilizzare i servizi riportati nella tabella sottostante.

Se al momento dell'apertura del conto viene presentata un'autocertificazione in cui si attesta un ISEE in corso di validità inferiore a 11.600 euro, il canone è gratuito ed il conto è esente dall'imposta di bollo. Alle eventuali operazioni eccedenti il numero di quelle comprese nel canone verranno comunque applicate le condizioni economiche massime indicate nel presente Foglio Informativo. In questi casi il conto può essere cointestato solo ai componenti del nucleo familiare in base al quale è calcolato l'ISEE.

Per mantenere queste agevolazioni è necessario presentare la stessa attestazione anche negli anni successivi, entro il 31 maggio di ciascun anno. In caso contrario, a partire dal 1° gennaio di quell'anno e per tutta la sua durata, sarà di nuovo dovuto il pagamento del canone e del bollo. La Banca comunicherà però al cliente la perdita delle agevolazioni e, entro i due mesi successivi a questa comunicazione, il cliente avrà la possibilità di chiudere il conto senza penalità e senza spese.

Con il conto di base la Banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce il suo denaro e lo gestisce con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti) nei limiti del saldo disponibile.

La Banca, pertanto, non autorizza alcun tipo di scoperto e non esegue ordini che comportano un saldo negativo. In caso di eventuali situazioni di incapienza, la Banca può disporre il blocco del conto fino al ripristino dei fondi necessari alla regolarizzazione di partite a debito.

Il conto di base 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 cliente, 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 della carta di debito, nonché di dati identificativi e delle 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.

Condizioni economiche

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio e sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile.

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

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

Voci di costo

Canone annuo	100,00€ cui si aggiunge l'imposta di bollo 34,20€ annui (o nella diversa misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge) per un totale complessivo annuo di 134,20€
- consumatori	
- consumatori il cui reddito ISEE in corso di validità è inferiore a 11.600 euro o alla diversa soglia successivamente stabilita dalla normativa	zero
Tipologie di servizi	
Numero di operazioni	
Elenco movimenti	6
Prelievo di contante allo sportello	6
Prelievo di contante tramite ATM della Banca o del Gruppo sul territorio nazionale	Illimitato
Prelievo di contante tramite ATM di altre Banche sul territorio nazionale	12
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitato
Pagamenti ricevuti tramite bonifico SEPA (incluso accredito dello stipendio o della pensione)	36
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA con addebito in conto	12
Pagamenti effettuati tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	12
Comunicazioni di trasparenza (incluse spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratto conto e documenti di sintesi) (incluse spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitato
Rilascio, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

Alle operazioni eccedenti il numero indicato nella tabella sopra riportata verranno applicate le seguenti condizioni massime.

Spese fisse

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Rilascio di una carta di debito nazionale	Compreso nel canone annuale del conto di base

Home Banking	
Voce	Importo
Canone annuo per internet banking e phone banking	Compreso nel canone annuale del conto di base

Spese variabili (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione, ove prevista)	Vedi elenco allegato
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione)	2,00€
Spese per invio estratto conto	
- cartaceo	2,00€
- on line	gratuito
Spese per estratto conto allo sportello	1,00€
Spese per invio estratto conto scalare	
- cartaceo	0,00€
- on line	gratuito
Spese per contabili	0,00€
Spese per documento di sintesi	
- cartaceo	3,00€
- on line	gratuito
Spese per altre comunicazioni	4,00€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	8,00€

Servizi di pagamento

Voce	Importo
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia	Si veda il foglio informativo del relativo prodotto.

Interessi somme depositate (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Interessi creditori	
Voce	
Tasso creditore annuo	zero

Disponibilità somme versate

Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento
Assegni bancari stessa banca	
- altra succursale	Stesso giorno del versamento
- stessa succursale	Stesso giorno del versamento
- tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento
Assegni Circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari	Stesso giorno del versamento
- ICCREA Banca	Stesso giorno del versamento
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)	Stesso giorno del versamento
- ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	Stesso giorno del versamento
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari	
- su piazza	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni in euro di conto estero (Assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	10 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.

* I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello.

I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Servizi di pagamento

Assegni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno	7,50€
Assegni negoziati - commissioni impagato CIT	25,00€
Assegni negoziati - commissioni pagato tardivamente CIT	0,00€
Assegni negoziati - commissioni svincolo deposito CIT	0,00€
Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT	20,00€
Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	15,00€
Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	0,00€
Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	0,00€

Assegni esteri in euro (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di intervento	0,00 EUR
Spesa fissa per distinta	0,00 EUR
Spesa fissa per assegno	1,50 EUR

Assegni esteri in divisa (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di intervento	0,00 EUR

Spesa fissa per distinta	0,00 EUR
Spesa fissa per assegno	1,50 EUR

Bonifici in uscita (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

Bonifici SEPA (Area SEPA)

Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER)

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	1,50 Eur	4,00 Eur
	Per girofondo	1,50 Eur	4,00 Eur
	Per agevolazioni fiscali	1,50 Eur	4,00 Eur
Relax Banking	Generico	0,50 Eur	0,70 Eur
	Per girofondo	0,50 Eur	0,70 Eur
	Per agevolazioni fiscali	0,50 Eur	0,70 Eur
Con ordine permanente	-	1,00 Eur	3,00 Eur
Mediante sportello automatico (se il servizio è attivo)	-	1,50 Eur	4,00 Eur

Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n.924/2009

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	0,00 Eur	4,00 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	4,00 Eur
Relax Banking	Generico	0,00 Eur	0,70 Eur
	Per girofondo	0,00 Eur	0,70 Eur
Con ordine permanente	-	0,00 Eur	3,00 Eur
Sportello automatico (se il servizio è attivo)	-	0,00 Eur	4,00 Eur

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	Sportello	16.30
	Mediante Relax Banking	16.00
	Mediante sportello automatico*	16.30
Bonifico Estero	Sportello	16:30
	Mediante Relax Banking	13.00

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Tempi di esecuzione

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Massimo due giornate operative successive/e alla data di ricezione dell'ordine (*)
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante sportello automatico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

(*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante. Il conto del beneficiario è accreditato nella stessa giornata di esecuzione dell'ordine.

Bonifici in entrata (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

Bonifici SEPA (Area SEPA)

Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER)	0,00 Eur	0,00 Eur

Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) non rientrante nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009	0,00 Eur	0,00 Eur
--	----------	----------

Disponibilità bonifici in entrata	
Voce	Importo
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della Banca (data di regolamento)

Addebiti diretti passivi (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)	
Commissioni e spese	

Addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD)		
Tipologia	Voce	Importo
Core Direct Debit	Commissioni	Gratuito
	Spese	Gratuito

Tempi di esecuzione	
Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza	

Altre spese applicabili agli addebiti diretti	
Voce	Importo
Per richiesta di rimborso (refund)	0,00
Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list)	0,00
Gestione del mandato	0,00
Richiesta copia mandato	0,00

Altre spese applicabili ai servizi di pagamento (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)	
Voce	Importo
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)	0,00 Eur
Per revoca dell'ordine (refusal)	0,00 Eur
Spese per storno (return)	0,00 Eur
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	0,00 Eur
Per informativa relativa ad operazioni di pagamento ulteriore rispetto a quella resa gratuitamente per legge	0,00 Eur
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante

Limiti operativi per operazioni eseguite tramite casse self assistite (se il servizio è attivo) per ogni carta abilitata collegata al conto

Tipo di operazione	Massimale singola operazione	Massimale giornaliero	Massimale mensile
Bonifici	5.000,00 Eur	10.000,00 Eur	50.000,00 Eur
Prelievi di contante	1.000,00 Eur	3.000,00 Eur	5.000,00 Eur
Versamento di contante	Non Previsto	Non Previsto	Non Previsto

Tipo operazione	Importo massimo
Versamento assegni bancari stessa banca (per assegno)	Non Previsto
Versamento assegni bancari altra banca (per assegno)	Non Previsto
Versamento assegni circolari (per assegno)	Non Previsto

Altre spese e condizioni (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Imposta di bollo su estratto conto:	
- consumatori	Nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge
- consumatori il cui reddito ISEE in corso di validità sia inferiore a 11.600 euro o alla diversa soglia successivamente stabilita dalla normativa	zero
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione

Periodicità estratto conto	Trimestrale
Periodicità conto scalare	Trimestrale
Periodicità documento di sintesi	ANNUALE
Spese per richiesta documentazione relativa a singola operazione	Massimo 0,00€ per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

0052.30 Prelevamento contanti	2,00€	0005.00 Prelevamento su nostro bancomat	0,00€
0091.10 Prelevi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	0,00€	0091.00 Prelevamento bancomat su altri istituti	0,00€
0091.11 Prelevi su ATM di bcc non aderenti ICCREA	0,00€	0011.11 Pagamento automatico energia elettrica	2,00€
0011.18 Addebito Rid Utenze: soc. elettriche	2,00€	0011.21 Pagamento autom. metano	2,00€
0011.28 Addebito Rid Utenze	2,00€	0011.31 Pagamento autom.telefonia	2,00€
0011.38 Addebito Rid Utenze: telefonia	2,00€	0011.41 Pagamento autom. acqua	2,00€
0031.54 Addebito RID	2,00€	0031.55 Pagamento RID veloce	2,00€
0031.56 Addebito RID veloce	2,00€	0031.57 Pagamento RID utenze	2,00€
0031.58 Addebito RID utenze	2,00€	0031.59 Pagamento RID comm.	2,00€
0031.60 Addebito RID comm.	2,00€	0031.61 Addebito RID elettronica	2,00€
0027.00 Emolumenti	0,00€	0027.10 Stipendio	0,00€
0027.20 Pensione	0,00€	0027.30 Rimborso spese	0,00€
0034.00 Giroconto	2,00€	0034.01 Giroconto per estinzione conto	2,00€
0034.02 Giroconto per passaggio a sofferenza	2,00€	0034.03 Giroconto Banca d'Italia	2,00€
0034.05 Giroconto per estinzione conto d'ufficio	2,00€	0034.11 Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	2,00€
0034.12 Scarico fondi da conto liquidita' titoli	2,00€	0034.13 Conferimento fondi liquidita' GPF	2,00€
0034.14 Scarico fondi di liquidita' GPF	2,00€	0034.21 Giroconto tramite internet banking stessa CRA	2,00€
0034.22 Giroconto tramite remote banking stessa CRA	2,00€	0034.23 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA	2,00€
0034.50 Disposizione di giro Cash Pooling	2,00€	0034.51 Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	2,00€
0034.52 Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello	2,00€	0034.53 Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello	2,00€
0034.60 Chiusura conto per cambio divisa	2,00€	0034.70 Riapertura conto per cambio divisa	2,00€
0034.71 Cessioni rapporti	2,00€	0034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica	2,00€
0034.90 Riapertura conto per variazione caratteristica	2,00€	0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare	2,00€
0048.00 Bonifico a vs favore	2,00€	0048.01 Ordine e conto per estinzione conto	2,00€
0048.02 Bonifici a vs.favore	2,00€	0048.10 Lettera di credito	2,00€
0048.20 Ordine e conto	2,00€	0048.21 Disposizioni a Vs.favore	2,00€
0048.22 Bonifico a vs/favore per contr. agevolati	2,00€	0048.30 Bonifico dall'estero	2,00€
0048.40 Accredito per bollettino bancario	2,00€	0048.41 Restituzione conferimenti societa' costituenti	2,00€
0079.00 Disposizione di giroconto	2,00€	0079.11 Giroconto tramite internet banking altra banca	2,00€
0079.12 Giroconto tramite remote banking altra banca	2,00€	0079.13 Giroconto tramite corporate banking altra banca	2,00€
0026.20 Vs disposizione permanente a favore di	2,00€	0026.00 Vs disposizione a favore di	2,00€
0026.01 Vs disposizione per estinzione conto a favore di	2,00€	0026.02 Vs disposizione a favore di	2,00€
0026.10 Bonifico a favore di	2,00€	0026.11 Bonifico tramite Internet Banking a favore di	2,00€
0026.12 Bonifico tramite remote banking	2,00€	0026.13 Bonifico tramite corporate banking	2,00€
0026.30 Bonifico all'estero	2,00€	0026.50 Acquisto azioni della banca	2,00€
0039.00 Vs disposizione per emolumenti	2,00€	0039.11 Disposizione per emolumenti internet banking	2,00€
0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking	2,00€	0039.13 Disposizione per emolumenti corporate banking	2,00€
0001.00 Versamento titoli di credito su piazza	2,00€	0001.10 Vers.ass.tratti su az.	2,00€
0001.11 Vers.ass.tratti su az -FAD-	2,00€	0001.20 Vers.ass.su piazza	2,00€
0001.30 Vers.A/C	2,00€	0001.31 Versamento travel cheques	2,00€
0001.32 Versamento money orders	2,00€	0001.40 Vers.A/C ICCREA	2,00€
0001.50 Vers.ass.stesso sportello	2,00€	0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	2,00€
0001.99 Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	2,00€	0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza	2,00€
0002.20 Vers.ass.fuori piazza	2,00€	0002.30 Vers.ass.estero di banche estere	2,00€
0002.31 Versamento assegni c/estero banche estere	2,00€	0002.32 Versamento assegni c/estero banche Italia	2,00€
0078.00 Versamento	2,00€	0078.01 Versamento contante per estinzione conto	2,00€

0078.10 Vers.contante	2,00€	0078.20 Vers.vaglia	2,00€
0041.00 Pagamento/disposizione a mezzo bancomat	0,00€	0041.10 Pagamento a mezzo ns bancomat	0,00€
0041.20 Pagamento a mezzo bancomat	0,00€	0041.30 Pagamento a mezzo Fast Pay	0,00€
0043.00 Operazione PagoBANCOMAT	0,00€	0043.10 Operazione POS Eurozona	0,00€
0043.11 Operazione POS non Eurozona	0,00€	0000.00 Tutte le altre spese	2,00€

Calendario giornate non operative

I sabati e le domeniche;
tutte le festività nazionali;
il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);
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.

Recesso e reclami

RECESSO DAL CONTRATTO

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

La banca può recedere dal contratto, comunicandolo al cliente con un preavviso minimo di due mesi, in presenza di una o più delle seguenti condizioni:

- il cliente ha usato intenzionalmente il conto per fini illeciti
- alla data del 31 dicembre il conto risulta incapiante e non movimentato, su ordine o su iniziativa del cliente, per oltre 24 mesi consecutivi salvo che il cliente provveda al ripristino dei fondi entro il termine di preavviso
- l'accesso al conto è stato ottenuto sulla base di informazioni errate fornite dal consumatore
- il cliente non soggiorna più legalmente nell'Unione Europea
- successivamente all'apertura del presente conto il cliente ha aperto in Italia un altro conto di pagamento che gli consente di utilizzare i servizi di cui al presente Foglio Informativo

Nei caso di cui alle lettere a) e c) il recesso ha effetto immediato.

PORTABILITÀ (TRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO CONNESSI AL RAPPORTO DI CONTI DI PAGAMENTO)

Ai sensi di quanto previsto dal D.lgs. n. 37/2017, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico - SCT - SEPA Credit Transfer, bonifici ricorrenti - SCT, ordini di addebito diretto - SDD - SEPA Direct Debit Core) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, 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. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Banca del Catanzarese Credito Cooperativo - Via San Francesco di Paola - 88044 - Marcellinara (CZ), mail segreteria@catanzarese.bcc.it e PEC 07091.bancadecatanzarese@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può 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 mediazione finalizzata alla 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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Glossario	
Addebito diretto	Servizio di pagamento con cui 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.
Area SEPA (Single Euro Payment Area)	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei 4 paesi dell'EFTA (Norvegia, Islanda, Liechtenstein e Svizzera), nel Principato di Monaco, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
Assegni in euro di conto estero	Assegni tratti da soggetti non residenti su un conto in euro intrattenuto presso banche italiane.
Beneficiario	La persona prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Data di disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.
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.
Esigibilità	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca dell'ordinante o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
Ordinante	La persona 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 che impartisce un ordine di pagamento.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
Paesi Unione Europea	19 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania e Slovacchia) e 9 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Croazia, Regno Unito, Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria e Romania).
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il cliente può utilizzare.
SCT - SEPA Credit Transfer	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
SDD - SEPA Direct Debit	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
Spesa per registrazione operazione	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
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.
Spese per invio estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni tramite raccomandata	Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Versamento di contante	Operazione con la quale il cliente versa contante dal proprio conto.