

CONTO DI BASE PENSIONATI

CONTO CORRENTE OFFERTO A SOGGETTI AVENTI DIRITTO A TRATTAMENTI PENSIONISTICI FINO ALL'IMPORTO LORDO ANNUO DI 18.000,00 EURO

ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze 3 maggio 2018, n. 70

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MASSAFRA SOCIETÀ COOPERATIVA iscritta all'Albo delle Banche e 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.

Via Mazzini, 65 – 74016 Massafra – (TA)

Tel.: 0998804840 – Fax: 0998806251

Codice Fiscale 02425620735

Email: info@bccmassafra.it - Sito Internet: www.bccmassafra.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Taranto n° 149718

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV.

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5586 - cod. ABI 07094

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 160566

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE BASE?

Il conto di base è 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 di 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 questo conto 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 e di non percepire trattamenti pensionistici superiori a € 18.000 lordi annui. In caso di cointestazione tale limite si riferisce al trattamento pensionistico percepito da ciascun intestatario.

Questo conto comprende, gratuitamente, una carta di debito e il numero di operazioni annue indicate nella tabella sottostante. Ai servizi ulteriori e alle operazioni eccedenti il numero di quelle gratuite verranno applicate le condizioni massime indicate nel presente Foglio Informativo.

Per poter continuare a fruire del numero di operazioni gratuite è necessario presentare l'attestazione di non percepire trattamenti pensionistici superiori a € 18.000 lordi annui anche negli anni successivi all'apertura del conto, entro il 31 maggio di ciascun anno. In caso contrario, a partire dal 1° gennaio di quell'anno si applicheranno le condizioni previste dal contratto per tutte le operazioni effettuate. 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 incapacienza, 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.

TABELLA "B"

Tipologie di servizi offerti gratuitamente	N.ro operazioni
Elenco movimenti	6
Prelievo contante allo sportello	12
Prelievo tramite ATM della Banca o del Gruppo sul territorio nazionale	Illimitate
Prelievo tramite ATM di altre Banche sul territorio nazionale	6
Operazioni di addebito diretto SEPA	Illimitate
Pagamenti ricevuti tramite SEPA (incluso accredito della pensione)	Illimitate
Pagamenti ricorrenti tramite bonifico SEPA con addebito in conto	6
Versamenti contanti e versamenti assegni	6
Comunicazioni di trasparenza (incluse spese postali)	1
Invio informativa periodica (estratto conto e documento di sintesi) (incluse spese postali)	4
Operazioni di pagamento attraverso carta di debito	Illimitate
Emissione, rinnovo e sostituzione carta di debito	1

Alle operazioni eccedenti il numero indicato nella tabella sopra riportata verranno applicate le condizioni massime riportate nel presente foglio informativo.

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**.

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 nell'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 delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto	
Canone per tenuta del conto	€ 0,00 Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Vedi Tabella "B" allegata
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) (cfr. Tabella "B" allegata)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione) (cfr. Tabella "B" allegata)	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) (cfr. Tabella "B" allegata)	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione) (cfr. Tabella "B" allegata)	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non disponibile
Rilascio moduli assegni	Servizio non disponibile
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (cfr. Tabella "B" allegata)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Invio estratto conto	POSTA: € 2,50 Nr. documenti omaggio annuali: 4 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 Nr. documenti omaggio annuali: 4
Documentazione relativa a singole operazioni	Massimo 5,00 € per ogni documento richiesto. Per il dettaglio si rinvia alla voce Richiesta Copia Documenti e alla voce Spese Invio Documentazione ed in generale al Foglio Informativo "Rilascio Copia Documentazione".
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia (cfr. Tabella "B" allegata)	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia (cfr. Tabella "B" allegata)	COMM. PREL. ATM CONVENZIONATA: € 0,00 COMM. PREL. ATM ALTRA BANCA: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 4,50 ATM E CHIOSCO: € 0,80 INTERNET BANKING: € 0,80
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	Non previste
Ordine permanente di bonifico	€ 2,00 Gratuiti i primi 12 ogni anno
Addebito diretto (cfr. Tabella "B" allegata)	€ 0,00

Ricarica carta prepagata	Servizio non disponibile
--------------------------	--------------------------

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

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

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non disponibile
Commissione onnicomprensiva	Servizio non disponibile

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non disponibile
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Servizio non disponibile
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Servizio non disponibile
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Servizio non disponibile

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Versamento Contanti	In giornata
Versamenti Contanti tramite ATM	In giornata
Versamento Assegni Bancari BCC di Massafra	In giornata
Versamento Assegni Bancari Altri Istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Assegni Circolari ICCREA BANCA Spa	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Assegni Circolari Altri Istituti/Vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Vaglia e Assegni Postali	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Assegni Bancari e Circolari tramite ATM	Massimo 4 giorni lavorativi
Versamento Assegni Esteri in Euro o altra Divisa	30 giorni lavorativi

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 0,00
Spese per operazione	€ 0,00
Spese estrattino allo sportello	Gratuiti i primi 6 ogni anno Ulteriori: € 0,00
Spese per operazioni di prelievo di contante allo sportello	Gratuiti i primi 12 ogni anno

	Ulteriori: € 0,00
Spese per operazioni di versamento di contante e assegni allo sportello	Gratuiti i primi 12 ogni anno Ulteriori: € 0,00
Spese estinzione	€ 0,00
Informativa Precontrattuale	€ 0,00
Invio Periodico Comunicazione di Trasparenza (artt. 119 e 127-bis D.Lgs. 385/93 - TUB)	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 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.

Invio Comunicazioni di Variazione delle Condizioni (art. 118 D.Lgs. 385/93 - TUB)	€ 0,00
Imposte e tasse	Nella misura stabilita dalla normativa vigente

Richiesta copia documenti	
Copia di documenti (F23, F24, effetti, assegni bancari tratti e di terzi negoziati, assegni circolari emessi dalla BCC e di terzi negoziati, contabili contratti ed altri documenti)	
Disponibili su archivio elettronico	€ 0,70 per documento
Disponibile in archivio fisico	€ 3,50 per documento
Copia Assegni Bancari Tratti e negoziati presso altra Banca per il quale non è pervenuta l'immagine in procedura CIT	€ 2,00 per documento
Copia Assegni Circolari emessi dalla BCC e negoziati presso altra Banca	€ 5,00 per documento
Copia di estratti conto rilasciata in formato cartaceo	€ 3,50 per documento
Copia estratti conto rilasciata in formato elettronico	€ 0,70 per documento
Dichiarazioni	
Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 10,00
Certificazioni	
Certificazione interessi passivi	€ 10,00
Spese per certificazioni fiscali	€ 10,00
Altro	
Rilascio di attestazione di capacità finanziaria/credito (Commissione per rilascio attestazione di capacità finanziaria/credito che comporta valutazione tecnico creditizia)	€ 25,00 per il socio € 35,00 per il non socio
Rilascio lettera di referenze generiche (Commissione per lettera di referenze generiche che non comporta valutazione tecnico creditizia richieste dai clienti tramite l'agenzia)	€ 10,00
Spese Invio Documentazione	
Consegna documentazione richiesta a mano	€ 0,00
Invio documentazione richiesta per posta	Spese effettivamente sostenute per l'invio postale
Invio documentazione richiesta per posta elettronica ivi inclusa scannerizzazione	fino a 5 documenti: Gratuita oltre: € 10,00 per tutta la scannerizzazione

SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI NEGOZIATI

Spesa per presentazione assegno mediante la "procedura di backup" € 25,00

Assegni di Terzi negoziati e ritornati Insoluti/Pagati senza Oneri	€ 15,19 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Assegni di Terzi negoziati e ritornati Protestati	1,5% Minimo: € 15,19 Massimo: € 25,19 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Assegni di Terzi negoziati e Richiamati da Cliente	€ 20,19 (oltre le spese reclamate da Banche o P.U.)
Spese incasso assegni assunti al Dopo Incasso	€ 6,00 (oltre le spese reclamate da Banche e P.U.)
ASSEGNI CIRCOLARI	
Commissione per Emissione Assegni Circolari	€ 1,50
Imposta di Bollo Emissione Assegni Circolari in forma libera	€ 1,50 per singolo assegno
ASSEGNI ESTERI IN EURO	
Commissione per acquisto Assegno Estero in euro	0,1%
Spesa Fissa per acquisto Assegno Estero in euro	€ 2,00
Insoluto Assegno Estero in euro	Nel caso in cui l'assegno non sia pagato verranno addebitati: l'importo dell'assegno impagato + eventuali commissioni reclamate da Iccrea Banca e dalle Banche Estere.
ASSEGNI ESTERI IN ALTRA DIVISA	
Commissione per acquisto Assegno Estero in altra Divisa	0,1%
Spesa Fissa per acquisto Assegno Estero in altra Divisa	€ 2,00
Commissione Cambio per acquisto Assegno in altra Divisa	Cambio rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione come da Listino Cambi della Banca
Insoluto Assegno Estero in altra Divisa	Nel caso in cui l'assegno non sia pagato verranno addebitati: l'importo dell'assegno impagato + eventuali commissioni reclamate da Iccrea Banca e dalle Banche Estere.

Gli Assegni Esteri in Euro o in altra Divisa sono accettati dalla Banca con riserva di verifica e salvo buon fine fermo l'obbligo di rimborso, da parte del presentatore, in caso di mancato buon fine. Si fa presente che:

- gli assegni esteri pagabili su banche estere sono assoggettati alla normativa dello Stato in cui sono pagabili;
- gli assegni esteri oggetto di smarrimento, furto, frode falsificazione, segnalati dalla Banca estera, potranno essere resi e quindi addebitati al presentatore SENZA LIMITI DI TEMPO.

VALUTE	
Versamento/Prelevamento Contanti	In giornata
Versamento Assegni Bancari Bcc Massafra	In giornata
Versamento Assegni Bancari Altri Istituti	3 giorni lavorativi
Versamento Assegni Circolari Iccrea Banca Spa	1 giorno lavorativo
Versamento Assegni Circolari Altri Istituti / Vaglia Banca d'Italia / Vaglia e Assegni Postali	1 giorno lavorativo
Versamento Assegni Esteri in Euro o altra Divisa	8 giorni lavorativi

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	30 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	30 giorni
Assegni circolari tratti su altre banche italiane	30 giorni

ALTRO	
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
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.
Riferimento Calcolo Interessi	ANNO CIVILE
Periodicità Invio Estratto Conto	TRIMESTRALE
Periodicità addebito spese, comm. e altri oneri diversi dagli interessi	AD OGNI LIQUIDAZIONE
Periodo Applicazione Operazioni Omaggio	TRIMESTRALE
Periodo Applicazione Spese Fisse	ANNUALE
Periodo Applicazione Spese Liquidazione	ANNUALE

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 di cui al comma successivo
- 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 casi 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

La Banca procede alla chiusura del rapporto contrattuale entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente, salvo casi particolari per impedimenti tecnici o ritardi dovuti alla definitiva estinzione, liquidazione di tutti i rapporti ed esecuzione delle operazioni collegate al rapporto principale di conto corrente.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami (Unità Organizzativa Area Governo) della Banca di Credito Cooperativo di Massafra S.C., via Mazzini 65/A, 74016 Massafra (TA) o all'indirizzo di PEC (posta elettronica certificata) bccmassafra@pec.bccmassafra.it o alla casella di posta elettronica: reclami@bccmassafra.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, lo stesso 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, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca - 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 – Associazione per la risoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) - (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

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'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario.

Rimane fermo che 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.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Servizi 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 Payments 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 paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, a San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
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.
Canone annuo/Spese tenuta conto	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Casellario Elettronico	Strumento informatico utilizzato quale tecnica di comunicazione a distanza. Le comunicazioni della Banca sono fornite, a tutti gli effetti di legge, su supporto durevole in via elettronica mediante visualizzazione e consultazione nella specifica sezione protetta, all'interno del sito Internet indicato dalla banca (servizio SimplyBank Web).
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Commissione di istruttoria veloce o Spesa 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 sul fido accordato (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.

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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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.
Fido (Affidamento)	Contratto in base al quale la banca 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.
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.
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.
Prestatore di servizi di pagamento (PSP)	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.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati e addebitati in conto, producendo ulteriori interessi. Nell'ambito di ogni singolo rapporto contrattuale viene applicata la stessa periodicità nel conteggio degli interessi debitori e creditori.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Procedura di Backup	Si ricorre alla procedura di Backup nel caso in cui gli assegni presentino delle alterazioni tali da non permettere la corretta acquisizione dell'immagine e quindi la gestione della materialità del titolo deve avvenire al di fuori della procedura CIT.
Procedura CIT (Check Image Truncation)	E' un nuovo processo di incasso assegni. Nato nell'ambito del processo di digitalizzazione del Paese, il Decreto legge n.70 del 2011 ha introdotto importanti modifiche e integrazioni al Decreto 21 Dicembre 1933, n. 1736 (c.d. Legge Assegni) riconoscendo valore giuridico alle copie informatiche degli assegni.
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.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
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").
SDD – SEPA Direct Debit	Operazione 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 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 mediante 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.
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.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
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.
Versamento di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto

**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

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MASSAFRA SOCIETÀ COOPERATIVA iscritta all'Albo delle Banche e 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.

Via Mazzini, 65 – 74016 Massafra – (TA)

Tel.: 0998804840 – Fax: 0998806251

Codice Fiscale 02425620735

Email: info@bccmassafra.it - Sito Internet: www.bccmassafra.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Taranto n° 149718

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GPHLV.

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5586 - cod. ABI 07094

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 160566

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) 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) l'**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 disagi 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;
- 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 TRATTI	
Rilascio carnet assegni	€ 1,00
Assegni tratti privi di fondi o comunque insoluti	€ 50,00
Penale ritardato pagamento	10% dell'importo facciale dell'assegno
Imposta di Bollo rilascio carnet assegni in forma libera	€ 1,50 per singolo modulo di assegno. (€ 15,00 per carnet assegni)
Commissione incasso assegni assunti al Dopo Incasso	€ 6,00
OPERAZIONI ESTERO	
Bonifico Estero nella valuta ufficiale di uno dei Paesi UE/Spazio Economico Europeo, Svizzera, Principato di Monaco e San Marino (Bonifico SEPA)	Sportello: € 3,50 SOCI - € 4,50 NON SOCI
Bonifico Estero verso Paesi extra UE (Bonifico Extra SEPA)	€ 15,00
Bonifico da Paesi Ue/Spazio Economico Europeo o da Paesi extra Ue - Spese Fisse	fino a € 12.500,00: € 0,00 oltre: € 3,00
Bonifico da Paesi Ue/Spazio Economico Europeo o da Paesi extra Ue - Commissioni Servizio	0,15%
Cambio Acquisto / Vendita Valuta per esecuzione / ricezione Bonifici	Cambio rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione come da Listino Cambi della Banca
CASSA RACCOLTA VALUTA	
Acquisto Banconote	€ 3,00
Vendita Banconote	€ 3,00
Cambio Acquisto / Vendita Banconote	Cambio rilevato al momento dell'esecuzione dell'operazione come da Listino Cambi della Banca.

BONIFICI	
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	SPORTELLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	SPORTELLO: € 3,50 SOCI - € 4,50 NON SOCI ATM E CHIOSCO: € 0,80 INTERNET BANKING: € 0,80
Bonifico Importo Rilevante o Urgente	Sportello: € 10,00 SOCI - € 12,00 NON SOCI
Ordini Permanenti di Bonifico (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	€ 0,00
Ordini Permanenti di Bonifico (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	€ 2,00
AUTORIZZAZIONE ADDEBITI	
Addebito RID/SDD Generica	€ 0,00 Commissione applicata ai RID/SDD emessi da Aziende non ancora classificate dalla Banca, in quanto di nuova immissione nell'Elenco delle Aziende SEDA, in una delle categorie di seguito indicate (soggette a commissioni di addebito differenti).
Addebito RID/SDD - Società del Mondo Credito Coop	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Banche e Finanziarie	€ 0,00
Addebito RID/SDD - UtENZE Domestiche	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Società Petrolifere	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Tabaccai & Giornalai	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Agenzie Patente Auto	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Onlus	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Farmacisti	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Viacard & Telepass	€ 0,00
Addebito RID/SDD - Varie	€ 0,00
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
Addebito Effetti da Sportello	€ 0,00
Addebito RI.BA. da Sportello o Online	€ 0,00
Addebito MAV da Sportello o Online	€ 0,00
Addebito RAV da Sportello o Online	€ 1,50
Addebito Bollettini Freccia Sportello o Online	€ 0,00
ADDEBITO BOLLETTE / DELEGHE FISCALI	
Addebito Bolletta Enel Energia - Enel servizio Elettrico - Enelgas - Telecom da Sportello	€ 2,00
Addebito Deleghe Fiscali (F24 / F23) Da Sportello o Online	€ 0,00

ALTRO	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00

VALUTE	
Addebito Assegni Bancari Bcc Massafra	Data emissione
Addebito Effetti - RI.BA. - Mav - Rav - Bollettini Freccia	Giornata operativa di addebito
Addebito RID/SDD	Giornata operativa di addebito
Addebito Bolletta Enel Energia - Enel servizio Elettrico - Enelgas - Telecom	Giornata operativa di addebito
Addebito Deleghe Fiscali (F24 / F23)	Giornata operativa di addebito

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data di addebito
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	
Bonifico Importo Rilevante - Urgente	
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino (Bonifico SEPA)	
Bonifico Extra SEPA in euro	
Bonifico Extra SEPA in valuta diversa dall'euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico Importo Rilevante - Urgente	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino (Bonifico SEPA)	
Bonifico Extra SEPA in euro	
Bonifico Extra SEPA in valuta diversa dall'euro	1 giorno dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)

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

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

CALENDARIO	
GIORNATE NON OPERATIVE	
<ul style="list-style-type: none"> - I sabati e le domeniche - Le festività nazionali - Il Venerdì Santo - Le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - 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.
GIORNATE SEMI-OPERATIVE	

- Il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - 14 Agosto - 24 Dicembre - 31 Dicembre	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
--	--

LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd CUT OFF)

BONIFICI IN USCITA

Cut Off: orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva
L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Tipo Bonifico	Modalità	Orario Limite (cut off)
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Entro le ore 13:30 Entro le ore 10:30 nelle giornate semi-operative
Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Entro le ore 13:30 Entro le ore 10:30 nelle giornate semi-operative
Bonifico Importo Rilevante – Urgente	Sportello	Disposto entro le ore 13:30
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Servizio Non Disponibile
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Servizio Non Disponibile
Bonifico Extra SEPA in euro	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Servizio Non Disponibile
Bonifico Extra SEPA in valuta diversa dall'euro	Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
	Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Servizio Non Disponibile

INCASSI COMMERCIALI

Cut Off Ri. Ba. PASSIVE: orario limite oltre il quale gli ordini non possono essere disposti.

Cut Off MAV/ Bollettini Bancari "FRECCIA" PASSIVI: orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti nella giornata operativa successiva l'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Modalità	Orario Limite (cut off)
Sportello	Entro l'orario di apertura al pubblico delle filiali della Banca
Servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)	Entro le ore 13:30 Entro le ore 10:30 nelle giornate semi-operative

(*) 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

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno, i conti correnti dell'ordinante e del beneficiario sono entrambi della Ns. Banca)	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
	Servizi di Banca Virtuale	

Bonifico SEPA (Verso altri istituti - in Italia o in altro Paese dell'area SEPA)	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico Importo Rilevante – Urgente	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino Bonifico Extra SEPA in euro Bonifico Extra SEPA in valuta diversa dall'euro	Sportello	Massimo 4 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
<p>(*) 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.</p> <p>(**) La data di ricezione dell'ordine è 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</p>		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebiti RID	Data di scadenza	Data di scadenza
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 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

TERMINI PER L'ESECUZIONE DELLE "OPERAZIONI R (O R-TRANSACTION)"	
Sepa Direct Debit (SDD)	
Addebito ritorno insoluti (Return)	<p>SDD Core: entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione;</p> <p>SDD B2B: entro la seconda giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione</p>
Addebito ritorno insoluti – (Refusal) – rifiuto del debitore prima del regolamento interbancario	Data scadenza della disposizione.
Addebito SDD richiamati (Request for cancellation) - richiamo del creditore dopo l'invio al circuito interbancario ma prima del regolamento	Data scadenza della disposizione.
Addebito SDD richiamati (Revocation) – richiamo del creditore prima dell'invio al circuito interbancario	Data scadenza della disposizione.
Rimborso del Creditore (Reversal)	Entro la quinta giornata operativa successiva alla scadenza con valuta data scadenza della disposizione.
Richiesta di rimborso del debitore per SDD Core (Refund)	Entro 8 settimane dalla scadenza.
Bonifici Sepa Credit Transfer (SCT)	
Storno (Return) – ordine trasmesso dalla Banca del Beneficiario alla Banca dell'ordinante	Entro 3 giornate operative successive alla data di regolamento del SCT originario
Richiamo (Recall) – richiesta di restituzione dei fondi per motivi tecnici da parte della Banca dell'Ordinante alla Banca del Beneficiario dopo il regolamento.	<p>Banca dell'Ordinante: entro 10 giornate operative successive alla esecuzione del SCT originario.</p> <p>Banca del Beneficiario: accetta o rifiuta la richiesta entro 10 giornate operative successive alla ricezione della richiesta.</p>

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 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, ordini di addebito relativi a rate di mutuo e finanziamenti) 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

La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami (Unità Organizzativa Area Governo) della Banca di Credito Cooperativo di Massafra S.C., via Mazzini 65/A, 74016 Massafra (TA) o all'indirizzo di PEC (posta elettronica certificata) bccmassafra@pec.bccmassafra.it o alla casella di posta elettronica: reclami@bccmassafra.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, lo stesso 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, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca - 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 – Associazione per la risoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie (ADR) - (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.

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'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore Bancario Finanziario.

Rimane fermo che 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.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Addebito Diretto	Servizi 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 paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
BEN (tutte le spese sono a carico del beneficiario)	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermediarie.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bank Identifier Code (BIC)	Codice identificativo internazionale della banca che deve essere fornito unitamente al codice IBAN.
Bollettino Bancario Freccia	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato
Bonifico	Servizio di pagamento con cui la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente
Bonifico Importo Rilevante (B.I.R.) o Urgente	Bonifico Importo Rilevante (B.I.R.) - operazioni di bonifico di importo pari o superiore a 258.000 euro – o Urgente – per qualsiasi importo – è un bonifico denominato in euro mediante il quale la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente entro la giornata di esecuzione. Procedura interbancaria amministrata dalla SIA per conto della Banca d'Italia.
Bonifico – SEPA (Verso altri Istituti)	Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) è un bonifico denominato in euro mediante il quale 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 – SEPA (Verso clienti della Banca - c.d. Bonifico Interno)	È un ordine di pagamento in cui la banca dell'ordinante è anche quella del beneficiario.
Bonifico Transfrontaliero	Bonifico, denominato in euro, corone svedesi, lei rumeni o in una delle monete degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE) o dei Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) disposto su incarico di un ordinante (consumatore o non consumatore) da un ente insediato in uno Stato membro dell'Unione europea, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario presso un ente insediato in un altro Stato membro.
Bonifico – extra SEPA (c.d. Bonifico Estero)	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. Tali bonifici possono essere in euro o valuta diversa.
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi. Tale calendario viene elaborato e pubblicato dall'associazione FOREX (Associazione di operatori in cambi).
Cambio al durante	È il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità dell'operazione stessa.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Conto di pagamento	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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Data di disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.
Data di esecuzione dell'ordine	Data del regolamento interbancario del bonifico. In altri termini, è la data in cui avviene il passaggio dei fondi dalla banca dell'ordinante alla banca del beneficiario.
Data di ricezione dell'ordine	Giornata operativa nella quale l'ordine di pagamento si considera ricevuto dalla banca perché pervenuto entro l'orario limite (cut-off) prestabilito.

Giornata operativa	Giorni feriali in cui gli sportelli della banca e delle filiali sono regolarmente aperti e forniscono servizi alla clientela per l'intero orario lavorativo. Ossia il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativa, 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.
Impresa	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di microimpresa.
MAV	Pagamento mediante avviso, procedura interbancaria standardizzata di incasso mediante bollettino. La banca del creditore invia un avviso mediante bollettino al debitore.
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.
Operazione di pagamento (Ordine 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. 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. In relazione ai canali dispositivi gli ordini di pagamento si differenziano in "Online", se disposti da Internet Banking o da ATM, e "da Sportello", se disposti presso le filiali della banca con l'ausilio dell'operatore.
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.
OUR (tutte le spese sono a carico dell'ordinante)	Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rivarrà sul proprio Cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
Paesi Ue Stati membri dell'Unione Europea	Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria. Territori francesi d'oltremare: Guadaloupe, Guinea Francese, Martinique, Reunion.
Paesi EEA aderenti allo Spazio Economico Europeo	Islanda, Norvegia, Liechtenstein.
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.
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.
Procedura di Backup	Si ricorre alla procedura di Backup nel caso in cui gli assegni presentino delle alterazioni tali da non permettere la corretta acquisizione dell'immagine e quindi la gestione della materialità del titolo deve avvenire al di fuori della procedura CIT.
Procedura CIT (Check Image Truncation)	E' un nuovo processo di incasso assegni. Nato nell'ambito del processo di digitalizzazione del Paese, il Decreto legge n.70 del 2011 ha introdotto importanti modifiche e integrazioni al Decreto 21 Dicembre 1933, n. 1736 (c.d.

	Legge Assegni) riconoscendo valore giuridico alle copie informatiche degli assegni.
RAV	Ruolo mediante avviso, 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.
Ri.BA.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
RID – Rapporti Interbancari Diretti	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
Schema SCT – SEPA Credit Transfer	Schema di regole per eseguire un 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.
Valute sugli accrediti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'addebito e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi.
Valute sugli addebiti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data dell'accredito e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.