



FOGLIO INFORMATIVO SERVIZI DI PAGAMENTO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)

Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119

e-mail: info@cassacentrale.it / sito internet: www.cassacentrale.it

Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. 00232480228 – Rappresentante del Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

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 bollettini bancario Freccia, il Mav, il bollettini postale e le Ri.Ba; appartiene alla seconda il RID.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico**, 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 e senza importo predeterminato. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) il **RID/Addebito diretto SEPA (SDD Sepa Direct Debit)**: ordine di incasso di crediti (nazionale o transfrontaliero) 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).

Le operazioni di Addebito diretto SEPA (SDD) prevedono due schemi di gestione degli addebiti:

- SDD Core (B2C) utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore.
 - SDD Business to Business (B2B) riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nella categoria Microimprese o Non consumatori.
- e) La **RiBa**, 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) incasso di **assegni** (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche italiane o estere, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
 - h) il pagamento di imposte, contributi e tasse con le procedure **F24 e F23**, gratuite per la clientela, ed

anche di imposte iscritte al ruolo con la procedura **RAV** (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.

- i) il bonifico **SEPA**, denominato Sepa Credit Transfer (SCT) è un servizio con il quale la banca, su istruzioni del cliente ordinante, provvede a trasferire fondi a favore del beneficiario. Il bonifico SEPA si caratterizza per essere espresso in Euro e per avere il tempo di esecuzione massimo di 1 giorno dalla data di ricezione dell'ordine. Il cliente ordinante deve sempre fornire le coordinate bancarie IBAN del beneficiario e il codice BIC della banca del beneficiario. Inoltre sia la banca dell'ordinante che la banca del beneficiario devono essere ubicate all'interno di un paese appartenente all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA) e devono aver aderito al servizio SCT.
- j) altri **pagamenti diversi**.

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

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

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito.
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.
- quelli connessi alle variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari); mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari); irregolarità dell'assegno; contraffazione totale o parziale dell'assegno.
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.
- addebito di una penale in caso di bonifici disposti con coordinate bancarie del beneficiario assenti, incomplete o errate (codici IBAN).

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante (coordinate IBAN); 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese consegna documentazione precontrattuale	€ 0,00
Per informativa obbligatoria mensile	€ 0,00 per consumatori e microimprese € 0,60 per clienti diversi da consumatori e microimprese
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,60
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 2,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 5,00
Spese per copia del contratto e del documento di sintesi in corso di rapporto	Nessuna
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse	Archiviato in formato elettronico: € 2,40 (max € 25,00 per ricerca di più documenti) Archiviato in formato cartaceo: € 7,00 (max € 25,00 per ricerca di più documenti)
Imposte e tasse	Come da normativa vigente

BONIFICI SCT

BONIFICI SCT IN USCITA	
- ordinari:	€ 1,50
- urgenti	€ 7,75
- documentati	€ 5,16

- commissioni per esecuzione disposizioni permanenti	€ 1,50
BONIFICI SCT IN ENTRATA	
- ordinari	€ 0,00
- urgenti	€ 0,00

INCASSI COMMERCIALI INTERBANCARI

ATTIVE	
Commissione di incasso per ogni ricevuta Ri.Ba	€ 2,50
Commissione di incasso per ogni disposizione RID	€ 2,00
Commissione di incasso per ogni disposizione SDD (B2C e B2B, domiciliati o meno su Cassa Centrale)	€ 2,00
Commissione di incasso per ogni disposizione MAV	€ 2,50
Commissione di incasso per ogni disposizione Freccia	€ 1,65
Commissioni per il ritorno/restituzione di ricevute bancarie/disposizioni elettroniche sull'Italia impagate	
- RID	€ 2,50
- RID veloci	€ 2,50
- Ri.Ba	€ 3,50
Commissione per il richiamo Ri.Ba prima della rimessa a banche:	€ 3,50
Commissione per il richiamo RID prima della rimessa a banche:	€ 2,50
Commissione per proroga RIBA prima della rimessa a banche:	€ 2,50
Commissione per il richiamo o proroga SDD prima della rimessa a banche:	€ 2,50 + eventuali spese reclamate dalla banca domiciliataria
PASSIVE	
Commissione di pagamento per ogni ricevuta Ri.Ba	
- c/o sportello	€ 1,00
- c/o altre banche	€ 7,75
Commissione di pagamento per ogni disposizione RID	€ 1,00
Commissione di pagamento per ogni disposizione MAV/RAV	€ 1,00
Spese per bollettino bancario freccia	€ 1,20
Spese per bollettino postale	€ 1,10 recupero spese postali

SERVIZIO INCASSO EFFETTI

ATTIVO	
Commissione d'incasso per ogni Effetto pagabile su piazza o fuori piazza accreditato SBF o assunto allo sconto	€ 3,00
Commissione d'incasso per ogni Effetto pagabile su piazza o fuori piazza assunto al dopo incasso	0,15% minimo € 5,00; massimo € 20,00
Diritto di brevità per Effetti	€ 3,00 per scadenze entro 10 gg dalla data di assunzione
Richiesta d'esito su Effetti cartacei	€ 5,16
Effetto da incassare a mezzo Uff. Postale	€ 2,58 + eventuali spese e commissioni reclamateci
Commissioni per ritorno Effetti sull'Italia:	
- protestati (oltre al recupero spese reclamateci)	1,00% minimo € 5,00; massimo € 20,00
- insoluti	massimo € 7,75
- richiamati	massimo € 7,75
PASSIVO	
Commissioni di pagamento Effetti .	
- c/o sportello	€ 1,00
- c/o altre Banche	€ 7,75

SERVIZI SULL'ESTERO - PAGAMENTI

COMMISSIONI DI SERVIZIO	non applicate ai Bonifici Transfrontalieri come sotto definiti	0,15%- Min. € 1,50
BONIFICI	Per "bonifici transfrontalieri" o "cross border" si intendono i	€ 1,50

TRANSFRONTALIERI IN USCITA	trasferimenti di fondi in Euro tra banche insediate in differenti Stati membri dell'Unione Europea o di Stati dello Spazio Economico Europeo (e cioè: Islanda, Lichtenstein, Norvegia). Come previsto dall'art. 17 paragrafo 2 del Regolamento Europeo 260/2012 per bonifici transfrontalieri completi di coordinate IBAN e, quando necessario, del codice BIC della Banca beneficiaria forniti dal cliente, si applicano le stesse commissioni previste per i bonifici domestici pari a:	
	Sui bonifici transfrontalieri incompleti di coordinate IBAN e/o codice BIC della Banca Beneficiario è prevista l'applicazione di una commissione aggiuntiva pari a € 1,00 (penale) per un costo complessivo di € 2,50 (€ 1,50+€1,00)	€ 2,50
BONIFICI NON TRANSFRONTALIERI IN USCITA	Bonifici completi di coordinate bancarie (IBAN ove previste o in alternativa numero di conto corrente del beneficiario, BIC banca beneficiaria forniti dal cliente).	
	Spese: - per pagamento a mezzo SWIFT/BOE/TARGET; - per pagamento a mezzo assegno al beneficiario; - per avviso fax al beneficiario	€ 7,75 € 12,91 € 5,16
BONIFICI VERSO L'ESTERO DI QUALUNQUE NATURA (ESCLUSI I BONIFICI TRANSFRONTALIERI DI CUI SOPRA) CON SPESE A CARICO DEL CLIENTE ORDINANTE "OUR"	Bonifici incompleti di coordinate bancarie (e/o con Informazioni banca a banca aggiuntive)	
	Spese	€ 12,00
	Spese - per pagamento a mezzo SWIFT/BOE/TARGET - per avviso fax al beneficiario	€ 25,00 € 5,16

SERVIZI SULL'ESTERO - INCASSI

COMMISSIONI DI SERVIZIO	- bonifici Transfrontalieri - bonifici accreditati senza negoziazione divisa - bonifici accreditati con negoziazione divisa	€ 0,00 € 0,00 0,15 % (Min. € 1,50)
BONIFICI TRANSFRONTALIERI IN ENTRATA	- bonifici completi di coordinate - bonifici non completi di coordinate	€ 0,00 € 0,00
ALTRI INCASSI DA ESTERO E BONIFICI NON TRANSFRONTALIERI	spese (a cui devono essere sommate eventuali spese reclamate da corrispondenti) Bonifici completi e non di coordinate bancarie: - a mezzo lettera - a mezzo SWIFT/BOE/TARGET - a fronte servizio Lock-box	 € 2,58 € 2,58 € 2,58

SERVIZIO INCASSO EFFETTI / DOCUMENTI SULL'ESTERO – DA ESTERO

COMMISSIONI DI SERVIZIO	-commissione di incasso per ogni effetto al dopo incasso o sconto	0,15% con un minimo di € 1,5
	- diritto per richieste di esito	€ 20,00 per effetto
	- spese di incasso per ogni effetto al dopo incasso o sconto	€ 25,00 + eventuali spese corriere
	- commissioni per insoluti	0,15% con un minimo di € 12,91 per effetto

Nota: è richiesta la rifusione dell'imposta di bollo tempo per tempo vigente, nei casi previsti.
In relazione ai vigenti obblighi di trasparenza si sottolinea che le operazioni indicate sono soggette al rischio derivante dalle oscillazioni di cambio

NEGOZIAZIONE DI ASSEGNI ESTERO

Spese	€ 1,55
--------------	--------

UTENZE, CONTRIBUTI, TRIBUTI E ALTRI SERVIZI

Pagamento Bollette TELECOM - Commissioni per cassa o con addebito in c/c - Commissioni su disposizione permanente di addebito in c/c	€ 1,29 € 0,00
Pagamento Bollette ENEL (ovvero servizi di Aziende municipalizzate, luce, acqua, gas) Commissioni per cassa o con addebito in c/c	€ 1,29
Pagamento Contributi INPS Commissioni per cassa o con addebito in c/c	€ 1,29
Pagamento Imposte Dirette ed Indirette, Tasse, Contributi Volontari od Obbligatori Al Concessionario Della Riscossione - Commissioni per cartelle "domiciliate" - Commissioni per altri pagamenti	€ 0,00 € 2,58
Commissioni Per Negoziazione Assegni Bancari Su Piazza e Fuori Piazza (Per Assegno)	€ 1,55
Diritti Per Il Ritiro Effetti Scadenti Presso Altri Istituti (Per Disposizione)	Massimo € 7,75
Nota: è richiesta la rifusione dell'imposta di bollo tempo per tempo vigente, nei casi previsti.	

INCASSO LIBRETTI DI RISPARMIO E VALORI DIVERSI

Commissioni, Libretti Di Risparmio, Certificati Di Deposito e Valori Diversi	€ 25,82 (*)
Schedine Totocalcio, Lotterie Nazionali, Lotteria Gratta e Vinci, Lotto Etc.	€ 41,32 (*)
Note: (*) oltre alle commissioni e spese eventualmente reclamate dall'Ente al quale vengono da noi trasmessi per l'incasso.	

VALUTE

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

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito

Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Tipo incasso	Valuta e disponibilità dei fondi per accredito
Addebito Diretto SEPA	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito Ri.Ba	<ul style="list-style-type: none"> - domiciliate su Cassa Centrale: data scadenza (o scadenza convenzionale) - domiciliate su altra banca: data scadenza (o data scadenza convenzionale) + 1 giorno lavorativo (equivale alla giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca)
Valuta insoluti	<ul style="list-style-type: none"> - domiciliate su Cassa Centrale: data scadenza (o scadenza convenzionale) - domiciliate su altra banca: data scadenza (o data scadenza convenzionale) + 1 giorno lavorativo (data regolamento originaria)
Scadenza convenzionale	Per data scadenza convenzionale si intende: la data di scadenza della disposizione, nel caso in cui tale data cada in una giornata operativa oppure la giornata operativa successiva alla data di scadenza della disposizione nel caso in cui tale data non cada in una giornata operativa

NEGOZIAZIONE DI ASSEGNI ESTERO

- assegni in divisa estera	7 giorni lavorativi
- assegni in Euro a valere su conto estero	7 giorni lavorativi
- assegni in Euro tratti su banche estere	7 giorni lavorativi
- assegni in divisa estera irregolari (4)	16 giorni lavorativi
- assegni in Euro tratti su banche estere irregolari (4)	16 giorni lavorativi
(4) sono considerati irregolari gli assegni emessi in una divisa diversa dalla divisa utilizzata nel Paese nel quale è ubicata la Banca sulla quale o dalla quale è stato emesso il titolo (Esempio: assegno in Euro tratto su paese Extra-europeo; assegno in Dollari USA tratto su Banca Italiana)	
In relazione alla quantificazione degli oneri relativi alle condizioni di valuta sopraesposte, si evidenzia che un giorno fisso di valuta calcolato su un capitale di € 516,46 al tasso dell'1% equivale a € 0,01 . (Al fine della quantificazione dell'onere relativo alla singola tipologia indicata, è sufficiente moltiplicare tale onere per il numero dei giorni e per il tasso della valuta presa in considerazione)	
Nota: è richiesta la rifusione dell'imposta di bollo tempo per tempo vigente, nei casi previsti	

SERVIZIO INCASSO EFFETTI

Valute su accredito Disposizioni al SBF	
Disposizioni a vista:	<ul style="list-style-type: none"> - su piazza: gg 20 - fuori piazza : gg 20
Disposizioni a scadenza:	<ul style="list-style-type: none"> - su piazza: gg 15 - fuori piazza: gg 15
Valuta su pagamento Effetti :	data scadenza

VALUTE E DISPONIBILITA' CONTANTI

Valuta accredito somme in conto corrente	data di ricezione dei fondi
Disponibilità delle somme accreditate	immediatamente dopo la ricezione
Valuta addebito somme in conto corrente	data prelevamento e addebito in conto

PAGAMENTO UTENZE CONTRIBUTI TRIBUTI E ALTRI SERVIZI

Pagamento Bollette Telecom	data scadenza
Pagamento Bollette Enel	data scadenza
Pagamento Contributi INPS	data scadenza

Pagamento Imposte Dirette ed Indirette, Tasse, Contributi Volontari od Obbligatori Al Concessionario Della Riscossione	data esecuzione
--	-----------------

INCASSO LIBRETTI DI RISPARMIO E VALORI DIVERSI

Libretti di Risparmio, Certificati di Deposito e Valori Diversi Schedine Totocalcio, Lotterie Nazionali, Lotteria Gratta e Vinci, Lotto etc	l'accredito sarà effettuato con valuta 1 giorno lavorativo successivo alla valuta di ricavo applicata nei nostri confronti dall'Ente pagatore
--	--

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

(*) 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.
(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")

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

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	Termine per accettazione disposizioni	Tempi di esecuzione
Addebito Diretto (SDD) core	3 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito Diretto (SDD) B2B	3 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba.	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da

	disposizioni	parte della banca del debitore
MAV	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15,00 per le operazioni di pagamento allo sportello <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p>Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	

ALTRI BONIFICI NON SOGGETTI ALLA DIRETTIVA PSD

Bonifico estero in ambito EXTRA UE in divisa e in euro	Sportello	2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)
	Inbank, Remote Banking (CBI)	2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)
(*) non può essere assicurata la valuta di accredito alla Banca Beneficiaria in presenza di Banche Intermediarie.		
Tasso di cambio – per addebito in conto	Scarto massimo 1% sul cambio denaro/lettera applicato al durante	
Divise utilizzabili	Divise di conto valutario come da listino cambi esposto al pubblico/sportello	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n°15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Segantini 5 – 38122 Trento (TN)

Fax: +39 0461 313119,

e-mail reclami@cassacentrale.it

pec: reclami@pec.cassacentrale.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

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

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Circolarità	Operazioni eseguite su ATM diversi da quelli di Casse Rurali/Banche di Credito Cooperativo aderenti al circuito di gratuità.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Assegni/effetti sbf	Assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato.
Assegni/effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per il quale il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Richieste di esito	Richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso.
Penale	Commissione aggiuntiva applicata sui Bonifici di Importo Rilevante e sui Bonifici Transfrontalieri in uscita privi di coordinate IBAN.
RID / SDD	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore
RIBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario.
Bonifici ordinari Italia con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo.
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente.
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria	Bonifici disposti senza l'indicazione o con l'indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
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.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Bonifici documentati	Disposizioni di bonifico che prevedono la trasmissione di documenti per il creditore

SEPA	<p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Lichtenstein, il Principato di Monaco, San Marino e la Svizzera)</p>
Disponibilità su versamento di assegni e delle somme accreditate	Termini di disponibilità (non stornabilità) - salvo casi di forza maggiore – espressi in giorni successivi alla data di negoziazione e/o di lavorazione del versamento.
Assegni/Effetti al dopo incasso	Assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).