

(prodotto non adatto ai consumatori)

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### Castagneto Banca 1910 – Credito Cooperativo – S.C.

Sede legale: **Via Vittorio Emanuele, 44 – 57022 Castagneto Carducci (LI)**

Sede amministrativa: **Via Aurelia 11 – 57022 Donoratico (LI)**

Numero di telefono: **0565 / 778701**

Numero di fax: **0565 / 778739**

Sito internet: <https://www.castagnetobanca.it> Indirizzo di posta elettronica: [castagnetobanca@castagnetobanca.it](mailto:castagnetobanca@castagnetobanca.it)

Indirizzo di posta elettronica certificata : [castagnetobanca@pec.castagnetobanca.it](mailto:castagnetobanca@pec.castagnetobanca.it)

Capitale sociale e Riserve (al 31/12/2023): **€ 133.404.007,49**

Iscritta all'Albo delle Coop.a Mutualità prevalente al n.A158476 – Iscritta all'albo delle Banche n. 2185 ABI: 08461

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

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Iscrizione al Registro delle Imprese di Livorno e Codice Fiscale n. 00149160491

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

(ipotesi di affidamento di 1500 euro utilizzato per intero per tutta la durata)

Ipotesi di calcolo:

Per un affidamento di: € 1.500,00

Durata del finanziamento (mesi): 3

T.A.E.G.: 19,41%

***Il corrispettivo per la prestazione di denaro complessivamente dovuto dal cliente, così come determinato per effetto della combinazione delle varie condizioni economiche pattuite rilevanti ai fini della legge 108/1996 e relative disposizioni di attuazione, non supererà comunque l'importo massimo consentito ai sensi della predetta legge.***

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi

complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

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

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

| <b>VOCI DI COSTO</b>           |              |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |

| <b>SPESE FISSE</b>                                    |                                    |
|---|------------------------------------|
| <b>Gestione Liquidità</b>                             |                                    |
| Canone annuo  | € 0,00                             |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo         | nessuna                            |
| <b>Servizi di pagamento</b>                           |                                    |
| Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale | massimo € 18,00 annui              |
| Canone annuo carta di credito                         | € 62,00 annui Carta Nexi Corporate |
| Canone annuo carta multifunzione                      | Non disponibile                    |
| <b>Home banking</b>                                   |                                    |
| Canone annuo per internet banking e phone banking     | massimo € 120,00 annui             |

| <b>SPESE VARIABILI</b>   |  |
|--|--|
| <b>Gestione liquidità</b>                                      |  |
| Spesa per operazione   | Massimo € 4,00   |
| Invio estratto conto/scalare                                   | POSTA: € 0,75<br>CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,75<br>CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00          |
| <b>Servizi di pagamento</b>                                    |  |
| Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | gratuito   |
| Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia     | Massimo € 3,00   |
| Disposizione verso altri intermediari                          | SPORTELLO: € 4,00<br>INTERNET BANKING: € 1,80  |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)            | SPORTELLO: € 0,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00<br>Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)                 | SPORTELLO: € 4,00<br>INTERNET BANKING: € 1,80<br>Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Commissione gestione SDD domiciliati                           | € 0,50   |

| <b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b> |               |
|-----------------------------------|---------------|
| <b>Interessi creditori</b>        |               |
| Tasso creditore annuo nominale    | Minimo: 0,00% |

**FIDI E SCONFINAMENTI****Fidi**

|  |  |
|--|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | entro fido:<br>Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,60%) + 14 punti perc.<br>Minimo: 14%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 16,60%<br>L'indice di riferimento è la media EURIBOR 3M/360 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI).<br>Se il tasso è variabile, l'indice di riferimento che è rilevato alla fine del mese precedente non può assumere valori negativi (clausola floor). Quando il valore è negativo, viene comunque indicato 0%. |
|--|--|

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| Commissione di gestione fido | 2% annuale |
| Valore massimo annuo         |            |

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

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| Commissione di istruttoria veloce | fino a € 0,01: € 0,00<br>oltre: € 10,00 |
|-----------------------------------|---|

**Sconfinamenti extra-fido**

|  |   |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,60%) + 18 punti perc.<br>Minimo: 18%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 20,60%<br>L'indice di riferimento è la media EURIBOR 3M/360 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI).<br>Se il tasso è variabile, l'indice di riferimento che è rilevato alla fine del mese precedente non può assumere valori negativi (clausola floor). Quando il valore è negativo, viene comunque indicato 0%. |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | fino a € 0,01: € 0,00<br>oltre: € 10,00 |
|--|---|

**Sconfinamenti in assenza di fido**

|  |   |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,60%) + 18 punti perc.<br>Minimo: 18%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 20,60%<br>L'indice di riferimento è la media EURIBOR 3M/360 del mese precedente troncata al centesimo e arrotondata al decimo superiore. L'Euribor è rilevato con frequenza mensile. L'amministratore dell'EURIBOR è l'European Money Markets Institutes (EMMI).<br>Se il tasso è variabile, l'indice di riferimento che è rilevato alla fine del mese precedente non può assumere valori negativi (clausola floor). Quando il valore è negativo, viene comunque indicato 0%. |
|--|---|

|  |   |
|--|---|
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | fino a € 0,01: € 0,00<br>oltre: € 10,00 |
|--|---|

---

### Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri

effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

|  |   |
|--|---|
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Non prevista  |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV               | € 500,00  |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV                             | Vedi descrizione della spesa                                    |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)                      | € 150,00  |
| Richiesta copia contratto idonea a stipula con condizioni economiche                     | Subordinata al pagamento delle spese per l'istruttoria iniziale |

---

Come prevede l'art.4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, se il cliente possiede il rating di legalità, le condizioni economiche massime sono così migliorate:

- Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate: almeno 0.10% in meno.

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

**DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

| <b>Giorni di indisponibilità su versamento</b>         |                      |
|--|----------------------|
| Contanti/assegni circolari stessa banca                | stesso giorno        |
| Assegni bancari stessa filiale                         | stesso giorno        |
| Assegni bancari altra filiale                          | 3 giorni lavorativi  |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni lavorativi  |
| Assegni bancari altri istituti                         | 4 giorni lavorativi  |
| Vaglia e assegni postali                               | 4 giorni lavorativi  |
| Assegni esteri   | 20 giorni lavorativi |

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

#### MANCATO PAGAMENTO DI SOMME DIVENUTE ESIGIBILI DA PARTE DELLA BANCA

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

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

##### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

|                    |                              |
|--------------------|------------------------------|
| Spese tenuta conto | Massimo € 500,00 trimestrali |
| Operazioni omaggio | Non previste                 |

##### SERVIZI DI PAGAMENTO

|                         |  |            |
|-------------------------|--|------------|
| Carta di debito:        | - Spesa annua servizio notifica operazione .....   | Euro 10,00 |
| Assegni:                | - Commissione per assegni impagati/richiamati ricevuti (oltre spese reclamate).            | Euro 12,00 |
|                         | - Recupero spese ricezione messaggio impagato assegni.....                                 | Euro 10,00 |
|                         | - Recupero spese invio messaggi impagato/pagato.....                                       | Euro 15,00 |
|                         | - Spesa per ciascun modulo di assegno in bianco.....                                       | Euro 0,20  |
| Bonifici:               | - Disposizioni su nostra banca.....  | gratuito   |
|                         | - Maggiorazione per richiesta bonifico urgente.....  | Euro 15    |
|                         | - Commissione bonifici in arrivo.....  | gratuito   |
| Portafoglio:            | - Servizio di pagamento RIBA.....  | gratuito   |
|                         | - Diritti per il ritiro di effetti sull'Italia.....  | Euro 15,00 |
| SDD attivi:             | - Commissioni presentazione su altre banche.....   | Euro 3,00  |
|                         | - Commissioni presentazione su nostra banca.....   | Euro 3,00  |
|                         | - Commissioni insoluto.....  | Euro 5,50  |
| Altro:                  | - Pagamento bollette convenzionate (ENEL, TELECOM, ENIGAS) (tramite canali abilitati)..... | Euro 3,00  |
|                         | - Pagamento MAV/bollettini freccia .....   | gratuiti   |
|                         | - Pagamento bollo auto (tramite canali abilitati)** .....                                  | Euro 1,00  |
|                         | - Pagamento bollettini postali (tramite canali abilitati)(comprese spese postali)*** ..    | Euro 2,80  |
|                         | - Pagamento Tributi mod. F23/F24, pagamenti presso le Tesorerie Comunali.                  | gratuito   |
|                         | - Accredito bollettini freccia.....  | Euro 5,00  |
|                         | - Limite di spesa per recupero fondi per operazioni di pag.to inesatte.....                | 50%        |
|                         | (in % sull'importo dell'operazione, salvo esplicita autorizzazione scritta del cliente)    |            |
|                         | - Commissioni versamento valuta metallica.....   | 2%         |
|                         | (su singolo versamento. Importo massimo del versamento 1.500,00 Euro mensile)              |            |
|                         | - Commissioni fornitura moneta metallica.....  | 1%         |
| (su singolo versamento) |  |            |

\*\* = escluso il pagamento via ATM. Si rinvia al documento di sintesi del contratto del Servizio Carte di Debito.

\*\*\* = il pagamento dei bollettini cartacei viene effettuato a partire dal giorno successivo alla consegna in filiale

| <b>VALUTE</b>   |   |
|---|---|
| <b>Prelevamenti</b>   |   |
| Prelevamento contanti                                       | Data operazione   |
| Tramite assegno bancario                                    | Data assegno. Se la data di emissione dell'assegno è successiva alla data di presentazione, la valuta è pari alla data del pagamento (art. 31 legge assegno). |
| Tramite sportello automatico della banca                    | Data prelievo   |
| Tramite sportello automatico di altre banche                | Data prelievo   |
| Tramite PagoBancomat  | Data operazione   |
| <b>Versamenti</b>   |   |
| Contanti o valori assimilati (anche tramite cassa continua) | In giornata   |
| Rinegoziazione assegni insoluti / irregolari                | 4 giorni lavorativi   |
| Assegni bancari fuori piazza                                | 3 giorni lavorativi   |
| Assegni bancari su piazza                                   | 1 giorno lavorativo   |
| Assegni bancari della banca                                 | In giornata   |
| Assegni circolari   | 1 giorno lavorativo   |
| Contanti tramite ATM  | In giornata   |
| Monete metalliche   | L'ammontare del versamento sarà accreditato, salvo buon fine, il giorno stesso della consegna delle monete.   |

| <b>ALTRO</b>   |  |
|--|--|
| <b>DOCUMENTAZIONE</b>  |  |
| Stampa movimenti allo sportello  | € 2,00   |
| Richieste copie assegni negoziati in check truncation  | € 10,00  |
| Richieste copie assegni circolari  | € 15,00  |
| Richiesta blocco/sblocco/esito/rimborso assegni circolari  | € 15,00  |
| <b>Copia documentazione relativa a singole operazioni</b>  |  |
| Spese per ricerca e copia per singolo documento (spese di spedizione escluse)  | Archivio elettronico € 2,00<br>Archivio cartaceo in House € 5,00<br>Archivio cartaceo c/o Outsoucer € 5,00 |
| La Banca provvede a comunicare al momento della richiesta l'importo complessivo delle spese di produzione delle copie, che varia in base alla tipologia e alla quantità dei documenti richiesti. |  |

|                              |                                       |                                 |
|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| Termini di non stornabilità: | - Versamenti assegni.....             | 10 giorni lavorativi successivi |
|                              | - Riba, SDD, appunti elettronici..... | 20 giorni lavorativi successivi |
|                              | -Versamento moneta metallica.....     | 60 giorni lavorativi successivi |

|          |  |             |
|----------|--|-------------|
| Imposte: | Imposta di bollo su estratto conto persone giuridiche..... | Euro 100,00 |
|          | Imposta di bollo su estratto conto persone fisiche .....   | Euro 34,20  |

**Capitalizzazione:**

Gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ogni anno (o alla data di chiusura del rapporto). Gli interessi creditori sono accreditati in conto con valuta 31 dicembre di ogni anno, applicando le trattenute fiscali di legge. Gli interessi debitori diventano esigibili dal 1 marzo dell'anno successivo a quello di maturazione (o alla data di chiusura del rapporto). Il Cliente, può autorizzare la Banca all'addebito automatico degli interessi debitori al 1 marzo di ogni anno. In ogni caso, il Cliente autorizza espressamente la Banca a utilizzare i fondi destinati ad affluire sul conto del Cliente sul quale è regolata l'apertura di credito o si è verificato lo sconfinamento – ovvero i fondi a credito già nella disponibilità del Cliente sullo stesso conto – per estinguere il debito da interessi nei confronti della banca, da qualsiasi rapporto originati.

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| Riferimento Calcolo Interessi  | Anno Civile |
| Periodicità addebito spese     | Trimestrale |
| Frequenza invio estratto conto | Trimestrale |

Le commissioni e le spese periodiche sono addebitate con frequenza trimestrale al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno, con pari valuta.  
Salvo diverso accordo (ad esempio un fido o un'altra sovvenzione), la Banca ed il Cliente hanno sempre diritto di ricevere il pagamento di quanto dovuto.

| <b>SERVIZIO INTERNAZIONALE</b>   |  |                                      |
|--|--|--------------------------------------|
| <b>BONIFICI SEPA</b>   |  |                                      |
| BONIFICI "DA" ESTERO   | Commissioni: € 0,00                                      |                                      |
| Termine entro cui i fondi sono messi a disposizione del beneficiario   | Stesso giorno di disponibilità della Banca               |                                      |
| BONIFICI "A" ESTERO  | Con addebito in c/c: commissioni € 4,00                  |                                      |
|  | Per contanti: commissioni € 7,00                         |                                      |
| Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario   | 1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione dell'ordine |                                      |
| Data valuta di addebito  | Data operazione  |                                      |
| La Banca si riserva di recuperare ed addebitare al cliente le spese a qualsiasi titolo reclamate o trattenute dalla Banca Estera/Italiana sia per i bonifici "A" estero che per i bonifici "DA" estero |  |                                      |
| <b>BONIFICI EXTRA SEPA DALL'ESTERO</b>   |  |                                      |
| Cambio   | Listino Cambi Cheques Denaro del giorno dell'operazione  |                                      |
| Commissioni Intervento   | 0,150 % sull'importo del bonifico                        |                                      |
|  | Minimo € 5,00  | Massimo € 50,00                      |
| Valuta accreditato   | Bonifici "PSD"   | Giorno lavorativo di ricezione fondi |
|  | Bonifici non "PSD"                                       | 2 gg. lavorativi                     |

| <b>BONIFICI EXTRA SEPA ALL'ESTERO</b>   |  |                                    |
|---|--|------------------------------------|
| Cambio  | Listino Cambi Cheques Lettera del giorno dell'operazione |                                    |
| Bonifici disposti con addebito in conto corrente  | Commissioni intervento: 0,15% sull'importo del bonifico  | Minimo € 5,00<br>Massimo € 50,00   |
|   | Spese pagamento estero: € 10,00                          |                                    |
| Bonifici disposti per contanti  | Commissioni intervento: 0,50% sull'importo del bonifico  | Minimo € 6,00                      |
|   | Spese pagamento estero: € 10,00                          | Spese operazione per cassa: € 6,00 |
| Valuta addebito   | Giorno dell'ordine                                       |                                    |
| Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (bonifici "PSD")     | 1 giorno lavorativo dalla data di esecuzione dell'ordine |                                    |
| Termine entro cui i fondi saranno accreditati sul conto della banca del beneficiario (bonifici non "PSD") | 2 giorni lavorativi dalla data di esecuzione dell'ordine |                                    |

| <b>INTERMEDIAZIONE IN CAMBI</b>   |               |  |                  |
|---|---------------|--|------------------|
| <p>Il Cliente può eseguire i versamenti in una qualsiasi delle valute concordate ed il relativo controvalore viene accreditato in conto convertito nella divisa di riferimento del conto corrente al cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione (in caso di conversione in Euro si potrà fare riferimento al cambio corrente pubblicizzato nel cd. cartello dei cambi dalla Banca alla data di esecuzione dell'operazione). Con le stesse modalità sono tutte le operazioni in valuta estera del Cliente (comprese quelle in titoli), e tutte le disposizioni in valuta estera impartite dal Cliente con qualsiasi mezzo, compresi gli assegni.</p> <p>Il Cliente si impegna a sostituire l'indicazione "€" o "Eur" o "Euro" esistente sui moduli con quella della divisa prescelta. In caso di assegni, il Cliente si impegna altresì ad apporre, accanto alla somma scritta in lettere, la propria sottoscrizione a convalida delle modificazioni effettuate; in caso contrario l'assegno verrà considerato espresso in euro. Per ogni conversione, vengono addebitate al Cliente le commissioni di intervento sotto indicate.</p> |               |  |                  |
| Commissione di intervento (applicata a tutte le operazioni che comportino trasferimenti da/a conti esteri e/o negoziazione di divise e assegni esteri)  | 0,15%         |  |                  |
| Spread applicato sul cambio spot interbancario  | 2,00 %        |  |                  |
| <b>PORTAFOGLIO DOPO INCASSO EXPORT</b>  |               |  |                  |
| Spese gestione documenti  | € 15,00       |  |                  |
| Spese postali   | € 50,00       | Documentate gratuitamente a richiesta      |                  |
| Commissioni di incasso documenti  | 0,30%         | Minimo € 20,00                             | Massimo € 115,00 |
| Commissioni incasso effetti semplici  | 0,15%         | Minimo € 20,00                             | Massimo € 115,00 |
| Commissioni di accettazione   | 0,15%         |  |                  |
| <b>PORTAFOGLIO DOPO INCASSO IMPORT</b>  |               |  |                  |
| Spese gestione documenti  | € 15,00       | (Spese pagamento come bonifico all'estero) |                  |
| Commissioni di incasso documenti  | 0,30%         | Minimo € 20,00                             | Massimo € 115,00 |
| Commissioni incasso effetti semplici  | 0,15%         | Minimo € 20,00                             | Massimo € 115,00 |
| Commissioni di accettazione   | 0,15%         |  |                  |
| <b>SPESE ESITO EFFETTI, PAGAMENTI, ASSEGNI INTROITI, DOCUMENTI ALL'INCASSO</b>  |               |  |                  |
| Richiesta esito iniziativa clienti  | € 10,00       |  |                  |
| <b>PORTAFOGLIO ASSEGNI, NEGOZIAZIONI A CLIENTI</b>  |               |  |                  |
| Spese   | € 8,00        | Spese insoluti                             | € 10,00          |
| Assegni in Euro su banche Italiane  | Valuta        | 15 gg. fissi                               |                  |
|   | Disponibilità | 20 gg. lavorativi                          |                  |
| Assegni in Euro su banche di paesi 'OUT'  | Valuta        | 15 gg. fissi                               |                  |
|   | Disponibilità | 20 gg. lavorativi                          |                  |
| Assegni in divise 'OUT' su banche estere  | Valuta        | 15 gg. fissi                               |                  |
|   | Disponibilità | 20 gg. lavorativi                          |                  |
| Assegni in divisa terza su banche estere  | Valuta        | 15 gg. lavorativi                          |                  |
|   | Disponibilità | 20 gg. lavorativi                          |                  |

### SERVIZI AMMINISTRATIVI ASSOCIATI AI CONTI DI PAGAMENTO

|                               |                              |
|-------------------------------|------------------------------|
| Rilascio MODELLO ABI REV      | Euro 75,00 ad ogni rilascio  |
| Lettera di referenze bancarie | Euro 30,00 per ogni rilascio |

## VALUTE

| ORDINI DI BONIFICO  |                                  |
|---|----------------------------------|
| Tipo Bonifico   | Data valuta di addebito          |
| Bonifico - SEPA interno   | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA   |                                  |
| Bonifico urgente SEPA   |                                  |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro |                                  |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro   |                                  |

| BONIFICI IN ENTRATA   |  |
|---|--|
| Tipo Bonifico   | Valute di accredito e disponibilità dei fondi  |
| Bonifico SEPA interno   | Stessa giornata di addebito all'ordinante  |
| Bonifico SEPA   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)   |
| Bonifico SEPA instant   | Stessa giornata di addebito all'ordinante  |
| Bonifico – extra SEPA 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)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |

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

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) |  |
|---|--|
| Tipo incasso  | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi   |
| Addebito diretto (SDD)  | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca                                      | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche   | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV   | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca   |

## 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 |
| <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.<br/> (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")</p> |   |  |

| <b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b> |                              |  |
|------------------------------------|------------------------------|--|
| <b>Tipo incasso</b>                | <b>Termine di esecuzione</b> | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| 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   |

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b> |  |  |
|--|--|--|
| <b>Tipo incasso</b>  | <b>Termine per accettazione disposizioni</b>                             | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| Addebito Diretto (SDD) core  | 15 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   | 15 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.   | 15 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 del debitore |
| MAV  | 15 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              |

| <b>GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI</b>   |  |
|---|--|
| Giornate non operative:<br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |

|  |   |
|--|---|
|  |   |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <p><b>FINO AL 30 GIUGNO 2025</b><br/> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br/> - le ore 13,20 per le operazioni di pagamento allo sportello</p> <p><b>A PARTIRE DAL 1° LUGLIO 2025</b><br/> - ore 15.00 (da lunedì a giovedì) e ore 12:30 (il venerdì) per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br/> - le ore 13,20 per le operazioni di pagamento allo sportello</p> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <p><b>FINO AL 30 GIUGNO 2025</b><br/> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br/> - le ore 10,00 per le operazioni di pagamento allo sportello</p> <p><b>A PARTIRE DAL 1° LUGLIO 2025</b><br/> - alle ore 12,30 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br/> - le ore 10,00 per le operazioni di pagamento allo sportello</p> | <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><b>Eccezioni:</b> 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>  |   |

## RECESSO E RECLAMI

### RECESSO DAL CONTRATTO

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. E' necessario dare comunicazione scritta con un preavviso di almeno 1 giorno. Il cliente e la banca hanno il diritto di esigere il pagamento di tutto quanto si devono reciprocamente. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

10 giorni lavorativi

### 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) all'Ufficio Reclami della banca (via Aurelia 11, 57022 Donoratico LI, e-mail [reclami@castagnetobanca.it](mailto:reclami@castagnetobanca.it), P.E.C [reclami@pec.castagnetobanca.it](mailto:reclami@pec.castagnetobanca.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](http://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](http://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

|   |  |
|---|--|
| Canone annuo  | Spese fisse per la gestione del conto.   |
| Commissione di istruttoria veloce                           | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.  |
| Commissione onnicomprensiva                                 | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.  |
| Disponibilità somme versate                                 | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.   |
| Fido o affidamento  | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.   |
| Saldo disponibile   | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.  |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.<br>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.   |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone            | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.  |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze            | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.   |
| Spese per invio estratto conto                              | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.  |
| Tasso creditore annuo nominale                              | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.   |
| Tasso debitore annuo nominale                               | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.   |
| Tasso Effettivo   | Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.   |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)                        | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.   |
| Tasso di mora   | Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.   |
| Valute sui prelievi   | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.   |
| Valute sui versamenti                                       | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.  |
| 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  | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.  |
| 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.<br>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Consumatore   | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.   |

|  |  |
|--|--|
| Microimpresa   | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.   |
| Cliente al dettaglio   | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-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. |
| Parametro di riferimento o di indicizzazione                 | Parametro di mercato o di politica monetaria preso a riferimento per determinare il tasso di interesse.  |