

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

Indirizzo di posta elettronica certificata : 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 "UNICO"

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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, fido.

Con il contratto di **fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità. Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.

Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuite per detta fattispecie.

Con il **fido S.B.F.** la banca anticipa al cliente l'importo di crediti del cliente medesimo rappresentati da titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti. L'utilizzazione del fido è pertanto subordinata alla presentazione allo sconto o al salvo buon fine, da parte del cliente di crediti non ancora scaduti vantati dal Cliente stesso nei confronti di terzi, espressi nei documenti rappresentativi (quali, ad esempio assegni, vaglia o altri titoli simili, nonché effetti, ricevute Bancarie (Ri.Ba.) e/o fatture commerciali) nelle seguenti forme tecniche:

- anticipi s.b.f.;
- anticipi su fatture;
- altri anticipi su effetti;
- sconto di portafoglio commerciale e/o sconto di portafoglio finanziario indiretto;
- anticipi all'esportazione, a valere su forniture estero o su flussi all'esportazione già effettuati o da effettuarsi.

L'utilizzazione potrà essere altresì subordinata alla presentazione, per l'anticipo del relativo importo, di ulteriori crediti che il Cliente vanta nei confronti di terzi (privati, Pubbliche Amministrazioni, Amministrazione Finanziaria) a valere su:

- contratti (da cui emerga un credito non ancora scaduto che il Cliente vanta nei confronti di sua clientela dopo l'adempimento delle obbligazioni previste dai contratti predetti o al verificarsi delle relative condizioni) e/o;
- altri documenti rappresentativi di crediti non ancora scaduti verso terzi (tra i quali, a titolo esemplificativo, ordini di acquisto merci, certificati di conformità, di proprietà o documenti equiparabili di autoveicoli destinati alla vendita rilasciati dalla casa automobilistica produttrice del veicolo, secondo quanto previsto dalla normativa italiana e comunitaria di settore, documentazione attestante il diritto a ricevere contributi pubblici, etc.).

Tra le fatture commerciali, i contratti e gli altri documenti rappresentativi di crediti verso terzi di cui sopra che possono essere presentati rientrano, oltre a quelli in Euro con controparte residente in Italia, anche:

- eventuali fatture commerciali in Euro emesse dal Cliente a carico di sua clientela non residente in Italia a fronte di forniture effettuate;
- eventuali contratti in Euro stipulati con la predetta clientela non residente in Italia relativi a forniture che deve

- effettuare;
- eventuali ordini di acquisto merci in Euro ricevuti dalla clientela stessa.

La banca si riserva la facoltà di esaminare la regolarità dei titoli o documenti in occasione delle singole richieste di utilizzo nonché, in presenza di un giustificato motivo, di respingerle dandone pronta comunicazione al cliente. Inoltre, nel caso in cui la Banca riscontri divergenze tra i dati indicati dal Cliente nella documentazione relativa alla presentazione e i titoli o i documenti materialmente consegnati non consentirà l'anticipazione dei relativi crediti.

Il credito che risulta dai titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti presentati alla banca viene - in caso di accoglimento della richiesta - anticipato entro il limite dell'apertura di credito concessa, al tasso pattuito per ciascuna forma tecnica e nella misura percentuale concordata in sede di presentazione; su detta apertura di credito vengono calcolati gli interessi pattuiti se il cliente utilizza il fido; se, viceversa, quest'ultimo non utilizza il fido, gli interessi non vengono calcolati.

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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il **“Servizio di accredito valori”** secondo le seguenti modalità:

- i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- La banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art. 2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.

Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

Per saperne di più:

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

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Su questo tipo di conto corrente ordinario è possibile gestire le anticipazioni di portafoglio al salvo buon fine. L'ammontare dell'anticipo concesso concorrerà a creare disponibilità sul conto corrente; l'utilizzo entro il fido delle partite sbf accreditate e l'utilizzo superiore al fido sbf sarà regolato al tasso previsto per le anticipazioni sbf; l'utilizzo in assenza di fido sarà regolato ai tassi previsti per lo scoperto di conto corrente. Tra i principali rischi vanno considerati:

- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE**Tenuta del conto**

Canone annuo per tenuta del conto	€ 160,00 (€ 40,00 Trimestrali)
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	Non previste
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	Non previste

Gestione liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
--	--------------------------------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

SPESE VARIABILI**Gestione liquidità**

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,75
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla	€ 0,75

Banca	
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 1,00
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	€ 1,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 4,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,80
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	€ 1,80
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 4,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,80
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 2,90
Addebito diretto	€ 0,50
Addebito diretto / addebito rid PAC NEF	€ 0,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,01%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16,6% 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). 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%. entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16,6% 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). 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%. entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16,6% 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). 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 onnicomprensiva	2% annuale
-----------------------------	------------

Periodicità di addebito	Trimestrale
-------------------------	-------------

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.

Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 18 punti perc. Minimo: 18% Valore effettivo attualmente pari a: 20,6% 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). 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%.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 18 punti perc. Minimo: 18% Valore effettivo attualmente pari a: 20,6% 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). 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%.
Fidi S.B.F	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 10,6% 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). 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%. entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 10,6% 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). 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%. entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 10,6% 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). 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%.

	alla fine del mese precedente non può assumere valori negativi (clausola floor). Quando il valore è negativo, viene comunque indicato 0%.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi – affidamenti S.B.F	
Periodicità di addebito	Trimestrale
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.	
Sconfinamenti S.B.F	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F extra-fido	Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 9,5 punti perc. Minimo: 9,5% Valore effettivo attualmente pari a: 12,1% 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). 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%.
Altri oneri	
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido 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, prelevamento 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.	
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	€ 10,00
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 10,00
Numero 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
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 150,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente	

punto a)	
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
Tasso di mora S.B.F	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

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 delle somme versate	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / vers. assegni altri istituti f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni altri istituti s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari altri Istituti	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. contanti cassa continua	In giornata
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	20 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	20 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	20 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente e alle operazioni "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.castagnetobanca.it. Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente		
Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G. Ordinario: 22,41%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.
Gli oneri considerati per il calcolo sono:		
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16,6% 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).	

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%. entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16,6% 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). 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%. entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 14 punti perc. Minimo: 14% Valore effettivo attualmente pari a: 16,6% 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). 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 onnicomprensiva	€ 7,50
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€ 0,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:	
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 6,00
Costi variabili connessi al rimborso del fido:	
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 2,00

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F.			
Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 13,21%		Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.
Gli oneri considerati per il calcolo sono:			
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 10,6% 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). 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%. entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 10,6% 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). 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%. entro fido: Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,6%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 10,6% 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). 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 onnicomprensiva	€ 7,50
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€ 0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)		Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze		Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
003 accredito assegno richiamato d	004 anticipo carta di credito	006 accredito rid/sdd
007 accredito mav/incassi non pre	008 rid attivo ns clientela	009 accredito pos
010 emissione assegni circolari	011 assegni lettera	012 fatture clienti
013 assegno	014 cedole/dividendi/premi	015 pagamento rata mutuo
023 provvni carte credito esercen	024 movimentazioni serv.estero	025 accredito pensioni
026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti	028 estero
030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti/riba/mav	032 effetti/ richiamati
033 effetto ritirato	034 giroconto	037 disposizione di addebito
039 rid/mav/altri docum. insoluti	042 a/b/eff/riba insoluti/prot.ti	045 addebito carta credito nexi
046 mandati di pagamento	047 addebito diretto s.d.d.	048 ordine conto
049 pagamento da inbank	050 pagamenti diversi	052 prelevamento contanti
055 assegni bancari insoluti/prote	056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i	057 assegno impagato prima present
058 reversali di incasso	059 proroga effetti	062 disposizioni diverse
063 maturazione partita s.b.f.	064 accredito effetti sconto	069 stacco valuta assegni irregola
070 acquisto titoli	072 prelevamento a mezzo assegno i	074 valori bollati
076 vaglia postali	078 versamento contanti	080 carico titoli
081 rimborso titoli	082 vendita titoli	083 stacco cedole titoli
084 scarico titoli	085 acquisto titoli	086 operazione p.c.t.
087 erogazione prestito agrario	088 assegni s/p cassa continua	089 versamento assegni su piazza
090 scarico fattura anticipata	093 vers. netto ricavo estinz. rap	095 anticipo fatture s.b.f.
104 pagamento fatture	110 pagamento utenza	111 bolletta energia elettrica

112 bolletta telefonica	113 bolletta acqua	115 bolletta gas
116 contributo cciaa	117 addebito cassa edile	120 accrediti rimborsi utenze
121 vendita buoni	122 acquisto buoni	123 affitti
124 pagamento tributi	125 ricarica prepagata	126 fastpay
128 recupero spese fotocopie	130 contributi i.n.p.s.	131 contributi
133 delega ex s.a.c. f23	134 delega conto fiscale	135 delega unificata f24
139 bollettino postale	140 pagamento polizza assicura	141 imposta patrimoniale
142 rimborso imposte	143 imposta eccezionale	146 incasso semplice
148 accrediti preautorizzati	149 addebiti preautorizzati	150 assegno richiamato
151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo	153 rata mutuo altro istituto
155 addebito s.d.d. nexi	156 addebito american express	159 addebito viacard
160 contributi artigiancassa	163 erogazione mutuo	166 diritti di segreteria
170 vendita titoli	171 comm.ritiro effetto/riba	172 certificati di conformita'
175 cassa cont.vers.ass bcc	176 cassa cont.vers.vaglia post.	177 cassa cont.vers.ass. banc.
179 cassa cont.vers.ass.circ.	181 competenze a debito	182 competenze a credito
186 erogazione finanziamento impor	190 saldo v.s. fattura	200 disposizioni da banca d'italia
204 acc.to per pignoramento somme	206 rimborso polizza	208 pagamento bollettino cbill
210 incasso documenti su italia	211 pagamento documenti su italia	212 accredito documenti su italia
213 addebito polizza	214 addebito quota gita sociale	215 acconto su rata mutuo
216 accredito polizza	218 accredito bollette incassate	219 telepass
221 conad card	222 addebito pac nef	223 addebito arca
224 addebito rata prestipay	226 bonifico sull'estero	230 assegno pagato dopo impagato
235 delega unificata f24	238 pagamento tesoreria	241 erogazione finanziamenti impor
242 rimborso finanziamenti import	243 erogazione finanziamenti expor	244 add./accred.credoc su estero/i
245 rimborso finanziamenti export	246 erogazione finanziamenti s.v.d	247 rimborso finanziamenti s.v.d.
248 bonifico dall'estero	249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es
251 pagamenti diversi estero	252 estinzione time deposit	255 assegno ins/irregolare
256 rinegoziazione ass. ins/irreg.	257 versamento 3/10 soc. cost	258 restituzione 3/10 soc. cost
261 accredito sct-instant	270 rimborso cedole titoli esteri	271 acquisto titoli estero
281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero	285 giroconto
286 vendita banc. div. estere	287 acquisto banc. div. estere	288 assegno estero accr. s.b.f.
289 assegno estero reso irregolare	290 acconto fattura anticipata	292 francobolli / marche da bollo
295 estinzione export per insoluti	302 tesoreria enti	303 tesoreria enti azzeramento
326 disposizioni di bonifico	330 effetti valuta sbf	331 anticipo s.b.f. conto unico
332 effetti rich. conto unico	347 pag. piano di accumulo	349 pagamento canale virtuale
355 insoluto cit	356 pagato cit	390 scarico fattura anticipata cu
391 acconto fattura cu	416 pag.to tardivo assegno-oneri	461 accr.contrib.su finanziam.agev
462 scarico autom.fattura insoluta	463 scarico man.fattura insoluta	464 richiamo fattura anticipata
465 pagata fattura anticipata	466 pag.to conformita'	501 a/b insoluti c.t.
502 2°presen.a/b c.t.	503 avv.eff.rich.	504 avviate in genere
507 erog. finanz. svd	508 rimb.finanz.	509 dispos.emolumenti
510 assegni circolari	513 prelev. sportello	514 cedole
515 voltura a soff.ze	519 deposito	521 vers.cassa cont.
523 giro altro interm	524 documenti	525 add. autorizzati
526 disposizione	527 accredito m. pos	528 divisa
529 accen. mutuo man.	530 accr. effetti sbf	531 richiamo eff.
532 effetti rich./ritirati	533 rata coop.cred	534 giro div.benefic
535 rata mutuo	536 accensione mutuo	537 estinzione mutuo
538 erog.fin.import	539 rimb.fin.import	540 add.eff/documenti
542 insoluto	543 erog.fin.export	544 versamento da d/r
546 mandato	547 rimb.fin.export	548 ordine e conto
549 dispos. accredito	550 pagam.diversi	551 pag. bollett.pptt
552 prelev. per d/r	553 resto	554 rimes.ass-vagl
555 ass.banc.ins/prot	556 dopo incasso/mav	557 negoz.titoli man.
558 reversale	559 vers.ass.circ.atm	562 delega unica
563 bonifico estero	564 sconto	565 vers. ass. estero
569 ant. documenti	570 negoz.titoli	571 mandato c/antic.
572 v.ass. altra fil.	573 dep.cauzion.infr.	574 vers.assegni d/i
575 acq/ven.divisa	576 v.ass.stessa fil.	577 accr. stipendi
578 vers. contanti	579 vers.ass. s/p	580 vers.ass. f/p
581 vers.ass.circ.	583 vers.ass. s/p atm	584 v.ass.altre b.atm
585 v.ass.st. fil.atm	586 v.ass.alt.fil.atm	587 giro stesso benef
588 pag.doc.anticipat	589 scarico doc antic	591 boll. telefono
592 elettricità / gas	593 nettezza urbana	594 boll. acqua

595 premio assicur.	596 vers.pensione	597 canone affitto
598 time deposit	599 spesa per assegni	606 versamento flussi
608 prelevamento	609 prel.contest.reg.inter.	611 versamento
613 apertura libretto	616 acquisto divisa	622 bonifico dall'estero
628 bonifico da voi disp.	643 add. per vers. su sofferenza	648 vendita di divisa
652 cedole/dividendi	700 pagamento utenze diverse	701 bolletta energia elettrica
702 bolletta telefonica	703 pagamento bolletta gas/acqua	704 bonus
705 saldo fattura giornali banca	706 anticipo documenti italia	707 anticipo fatture
708 scarico anticipo fatture	709 scarico anticipo doc/italia	710 emissione assegni circolari
712 emissione assegni lettera	713 recupero diritti di segreteria	714 accredito incassi polizze
715 emissione beni vari	717 assicurazione	718 polizza ramo vita
719 polizza ramo danni	720 vincolo partita cconto	721 svincolo partita cconto
726 disposizioni di bonifico	727 accredito stipendio	728 acquisto valuta estera
729 vendita valuta estera	730 anticipo s.b.f.	732 addebito effetti
733 pagamento mav	737 anticipo documenti auto	738 scarico anticipi doc/auto
740 interessi pool	741 rimborsi cc pool	742 utilizzi cc pool
744 liquidazione mutuo ipotecario	746 resto su versamento	747 escussione garanzia
749 vers.moneta metallica sbf	752 addebito giroconto	753 accredito giroconto
755 ric.bancomat ccb /cartasi eura	756 rimborsi carte di pagamento	777 prelevamento contanti
778 vers. assegni altri istituti f/p	779 vers. assegni turistici estero	780 vers. assegni altri istituti s/p
781 vers. assegni stessa filiale	782 vers. assegni nostro istituto	783 vers. ass. circolari
784 vers. assegni circolari istpop	785 vers. vaglia postali	786 vers. ass. circolari ns
787 vers. ass. postali	789 vers. ass. in divisa	790 vers. ass. f/p cassa self
791 vers. assegni nostri cassa sel	792 vers.ass.nostra fil cassa self	793 vers. ass.circ. cassa continua
794 vers. ass. s/p cassa self	796 vers. ass. circolari bcc cas.c	798 vers. contanti atm
799 vers. ass. esteri in euro	803 accredito cess.cred.di imposta	832 effetti/ richiamati no sbf
848 accrediti generici inps	852 estinz.ant.mutuo per surroga	898 estinzione x passaggio a soffe
899 estinzione conto - saldo dare	900 estinzione conto - saldo avere	901 incasso american express
903 accredito pos nexi	904 incasso pos car.credito	909 incasso jcb international
910 vers/rest. 3/10 soc. cost	911 bonifico fondi comuni	915 prelievo carta prepagata
919 recupero spese raccomandata	920 emissione token	927 stipendio dipendenti c.r.a.
934 giroconto	935 competenze per estinzione cc	936 est.cc per pass.a perdite
989 vers. ass. su d/r	990 partita prenotata	991 delega telematica
992 delega telematica		

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni (valore per singolo assegno presente nel carnet)	€ 0,20
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	€ 10,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 10,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 12,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	€ 2,50 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per	Spese reclamate da corrispondenti

assegni protestati	
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 12,00
Assegni circolari	
Costo rilascio assegni circolari	€ 0,00
Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione	0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre.
Termini di non stornabilità	

- Versamenti assegni..... 10 giorni lavorativi successivi
- Riba, SDD, appunti elettronici..... 20 giorni lavorativi successivi

OPERAZIONI ESTERO	
Assegni estero	
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	€ 5,00
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	€ 5,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	0,15%
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	0,15%
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	€ 5,00
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	0,15%
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

INTERMEDIAZIONE IN CAMBI

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. 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.

Tasso di cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 2%.
-----------------	--

Commissioni intervento (applicata a tutte le operazioni che comportino trasferimenti da/a conti esteri e/o negoziazione di divise e assegni esteri)	0,15%
Spread	2,00%

Negoziazione banconote	
Spese per acquisto banconote	€ 5,00
Spese per vendita banconote	€ 5,00

Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione
Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta	
Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	€ 5,00
Acquisto banconote estero tramite distinta	
Spesa distinta acquisto banconote estero	€ 5,00
Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero	
Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 2 %.

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE	
Valute sui versamenti	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / vers. assegni bancari f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	In giornata
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	In giornata
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data di negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE	
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello	€ 2,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	€ 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00

Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	€ 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 5,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 5,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,00
Spese di assicurazione	€ 0,00

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa ed in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al Set Informativo disponibile sul sito Internet della Compagnia www.assicura.it e/o sul sito della Banca www.castagnetobanca.it (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.

Invio delle comunicazioni al cliente	
Il Cliente deve informare per iscritto la Banca di eventuali variazioni del recapito indicato per la ricezione delle comunicazioni rivolgendosi allo sportello presso il quale è intrattenuto il rapporto ovvero mediante comunicazione telematica.	
Se il cliente sceglie l'invio delle comunicazioni in forma elettronica, la Banca è autorizzata a inoltrare le comunicazioni esclusivamente tramite Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure mediante il servizio di Internet Banking messo a disposizione del Cliente da parte della Banca stessa e regolato da un apposito contratto. Tramite la PEC e/o il servizio di Internet Banking, il Cliente accede alle comunicazioni, rese disponibili su un supporto durevole non modificabile, che ne consente la visualizzazione, la stampa, il trasferimento e la conservazione su altro supporto del Cliente stesso. È onere del Cliente provvedere alla periodica consultazione delle comunicazioni a lui destinate e alla conservazione dei documenti stessi su proprio supporto: a tutti gli effetti, il giorno di ricevimento delle comunicazioni è il giorno stesso in cui è possibile la visualizzazione e la consultazione del messaggio.	

Scarico documenti anticipati con accredito	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Manuale	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Automatico	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese incasso singolo documento	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese proroga dell'anticipo	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	Trimestrale
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	PER SALDI LIQUIDI
Periodicità di conteggio e addebito degli 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.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

La mancata o ridotta applicazione, pur ricorrendone i presupposti, delle commissioni, delle spese o degli interessi debitori dettagliati nel presente documento, non configura una modifica delle condizioni contrattuali, nè una rinuncia agli stessi da parte della Banca.

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, 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. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 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:

Ufficio Reclami della banca

Via Aurelia, n.11 – CAP 57022 Donoratico LI

Posta elettronica: reclami@castagnetobanca.it

P.E.C reclami@castagnetobanca.pec.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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto 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.
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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
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 del fido. 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.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario 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.
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.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
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.
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").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente
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 (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.
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.

Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

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

Indirizzo di posta elettronica certificata: 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 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) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/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, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- c) **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;
- d) **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;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** con l'addebito diretto 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.
- g) **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;
- h) **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;
- i) **altri pagamenti diversi.**

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

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** del cliente sono:

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

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

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

- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa
Centrale - Sportello € 0,00

Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa
Centrale - Internet Banking (*) € 4,00

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) -
Sportello € 12,00

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) -
Internet Banking € 12,00 Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.

Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della
Banca) - Sportello € 0,00

Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della
Banca) - Internet Banking (*) € 0,00

Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) -
Sportello € 4,00

Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) -
Internet Banking (*) € 1,80

Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
gratuiti (esclusi urgenti) Non previsti

Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Non previsti Instant gratuiti (esclusi urgenti)
--

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	€ 4,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	€ 4,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	€ 4,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	€ 4,00

Bonifici - Extra SEPA in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	€ 0,00
---	--------

Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 0,00

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 2%
-----------------	---

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Ordini permanenti di bonifico

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BONIFICI IN ENTRATA

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0,15% Minimo: € 5,00 Massimo: € 50,00

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 2%
-----------------	---

ADDEBITI DIRETTI

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 1,50
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,50
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 1,50

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self	€ 1,00

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

RAV e MAV

Pagamento RAV - Internet Banking	€ 0,00
----------------------------------	--------

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00

Effetti e Ri.Ba

Addebito effetti- Ritiro passivo	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 2,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	€ 15,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato	Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.
--	---

VALUTE

BONIFICO IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
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)
	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)

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa 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	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	<u>Effetto a giorno fisso:</u> + 10 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> + 15 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	<u>Effetto a giorno fisso:</u> + 10 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> + 20 dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	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
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		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	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 (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10"))
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	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 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

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari “Freccia”		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari “Freccia”	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	Termine di accettazione delle disposizioni	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebito diretto (SDD core)	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza	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	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	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - 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.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off): <u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; <u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u> FINO AL 30 GIUGNO 2025 - ore 14.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; A PARTIRE DAL 1° LUGLIO 2025 - ore 15.00 (da lunedì a giovedì) e ore 12:30 (il venerdì) per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; <u>Bonifici Instant:</u> Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”): Non è previsto un orario <i>cut-off</i> per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca. <u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u> FINO AL 30 GIUGNO 2025 - ore 14.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14.00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. A PARTIRE DAL 1° LUGLIO 2025 - ore 15.00 (da lunedì a giovedì) e ore 12:30 (il venerdì) per il servizio bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di cut-off per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Operazioni di pagamento disposte allo sportello:

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:**FINO AL 30 GIUGNO 2025**

- ore 10.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;

A PARTIRE DAL 1° LUGLIO 2025

- ore 12:30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;

Bonifici Instant:

Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):**FINO AL 30 GIUGNO 2025**

- ore 10.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 10.00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

A PARTIRE DAL 1° LUGLIO 2025

- ore 12:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 10:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di cut-off per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”) non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

(*) 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.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, 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. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

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:

Ufficio Reclami della banca
Via Aurelia, n.11 – CAP 57022 Donoratico LI
Posta elettronica: reclami@castagnetobanca.it
P.E.C reclami@castagnetobanca.pec.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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto 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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
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.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
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
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.
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.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).