

S.C.P.A. - Sede e Dir. via Roma, 130 - 12023 CARAGLIO (CN)  
Banca di Caraglio del Cuneese e della Riviera dei Fiori - Credito Cooperativo  
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Cuneo n. 00245130042  
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - ABI 08439 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A159237  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia Istituzionale del Cred.Coop.  
al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop., al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Cred.Coop.  
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Cuneo n. 456 del 05/08/1997

## CONTO CORRENTE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO - VIA ROMA, 130 - 12023 - CARAGLIO**

n. telefono e fax: **0171-617111 0171-617162**

email: [info@caraglio.bcc.it](mailto:info@caraglio.bcc.it) sito internet: [www.bancadicaraglio.it](http://www.bancadicaraglio.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo n. **00245130042**

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. **3181.50** - Cod. ABI **08439**

Iscritta all'albo delle società cooperative **A159237**

Aderente al **Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo** e al **Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo**

Capitale sociale e riserve al **31.12.2010** euro **80.548.709,84**

### Riservato all'Offerta Fuori Sede

*(da compilarsi a cura del soggetto che effettua l'offerta e che provvede ad identificare il Cliente)*

#### DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE/ A DISTANZA:

Cognome e Nome Telefono

Sede E-mail

Iscrizione ad Albi o elenchi

Numero Delibera Iscrizione all'Albo/ Elenco

Qualifica

### CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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

Per saperne di più:

[CCC0091](#) aggiornato al [01/02/2012](#)

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancadicaraglio.it](http://www.bancadicaraglio.it).

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda il RID.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

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

## CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

#### Spese tenuta conto

Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente:

persone fisiche pari a

34,20

diverso da persone fisiche

100,00

se il cliente è persona fisica, l'imposta non è dovuta quando il valore medio di giacenza annuo risultante dagli estratti conto è complessivamente non superiore ad Euro 5.000,00

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di capitalizzazione

12,00

#### Importi in Euro

#### Remunerazione delle giacenze ed altri tassi applicati

Tasso nominale annuo lordo creditore

0,0500 %

Tasso effettivo annuo effettivo lordo creditore

0,0500 %

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate

15,0000 %

Tasso debitore annuo effettivo sulle somme utilizzate

15,8650 %

Periodicità di capitalizzazione: [Trimestrale D/A](#)

Per il calcolo degli interessi si fa riferimento all'anno civile

Il tasso effettivo (debitore, creditore) tiene conto degli effetti della capitalizzazione se infrannuale.

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

<b>Altre spese</b>	<b>Importi in Euro</b>
Spese per operazione (**)	0,00
oppure	
Competenze e movimenti tecnici	0,00
Altre spese	1,20
Utenze	1,20
	0,00
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	0,00
Rimborso spese informazione precontrattuale	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,50
Spese ricerca copia/documentazione	60,00
Spese per altre comunicazioni e informazioni	0,00
<b>SPESE VARIE 1</b>	<b>2,10</b>
commissione istruttoria veloce	25,00
<b>SPESE MAGGIORAZIONE INTERESSI DARE</b>	<b>0,00</b>
<b>SPESE PER ASSICURAZIONE</b>	<b>0,00</b>
Comm.%negoziazione Traveller Cheques	0,15
importo minimo per TC	2,75
Comm.% emissione Traveller Cheques	0,15
importo minimo per TC	5,50
Assegni esteri %	0,15
importo minimo per assegno	5,50
Rimborso spese solleciti	50,00
Richiamo assegno negoziato	11,00
Comm. % per cambio assegni	0,40

Numero operazioni gratuite per ogni periodo di capitalizzazione: 0.

(1) per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking  
 (\*\*) Per operazione si intende ogni transazione che genera una riga di scritturazione sull'estratto conto, ad eccezione di scritture contabili e scritture di iniziativa banca .

## **SERVIZI DI PAGAMENTO**

spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	<b>5,00</b>
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	<b>10,00</b>
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	<b>15,00</b>
spese per revoca dell'ordine	<b>10,00</b>

## Assegni

Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)

0,00

## UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI importi in euro

- Pagamento RID	2,00	- Pagamento ICI	1,00
- Pagamento bollettino bancario	1,00	- Pagamento deleghe	5,00
- Pagamento MAV	0,00	- Pagamento RAV	1,00
- Pagam.utenze non domiciliate	2,00	- Pagamento contributi	0,00
- Rimb.spese pag.bollettini post	1,10	- Pagamento ruoli tasse/imposte	0,00
- Pagamento RIBA / altri valori	0,00	- Ordine pagamento continuativo	0,00

## Carta di debito: 8000 BCC

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

## Carta di credito: Carta BCC

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

## Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE IN AMBITO PSD 2 LEGS		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	Giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 16:00 - <b>semifestivo h.12:00</b> ), altrimenti con il giorno lavorativo successivo alla presentazione
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	<b>giorno indicato dal cliente come data esecuzione</b>
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	<b>Giorno esecuzione (cut-off h.14,00-semif.h.10,00)</b>
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	per i bonifici cartacei in divisa SEE <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divisa SEE <b>1</b> giorni decorrenti dalla data di ricezione;
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	<b>Entro la stessa giornata operativa prevista per l' esecuzione dell'ordine</b>	
Termine della giornata operativa	<b>ore 16:45 (semifestivo ore 13:20)</b>	
Giornate non operative (elenco)	<b>sabati,domeniche,gg.festivi e festivit' patronali</b>	

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese a carico dell'ordinante con addebito in c/c importi in euro		valuta di addebito in conto	tasso di cambio
Normativa PSD 2 LEGS	Ordinari nazionali + UE + SEE <= 50.000,00 euro	cartacei	2,50	data operazione	non applicato
		telematici	1,50		
	Ordinari nazionali > 50.000,00 e < di 500.000,00 euro	cartacei	2,50		
		telematici	1,50		
	UE + SEE > 50.000,00 euro	cartacei	5,00 + comm. 0,15 %		
		telematici	5,00 + comm. 0,15 %		
	B.I.R. Nazionali => 500.000,00 euro	cartacei	0,00		
		telematici	0,00		
	Nazionali + UE + SEE urgenti <= 50.000,00 euro	cartacei	8,00		
		telematici	8,00		
	Nazionali urgenti > 50.000,00 euro	cartacei	8,00		
		telematici	8,00		
	UE + SEE urgenti > 50.000,00 euro	cartacei	5,00 + 0,15%		
		telematici	5,00 + 0,15%		
SCT Nazionali + UE +SEE <= 50.000,00 euro	cartacei	2,50			
	telematici	1,50			
SCT Nazionali > 50.000,00 euro	cartacei	2,50			
	telematici	1,50			
SCT UE +SEE > 50.000,00 euro	cartacei	2,50			
	telematici	0,00			
UE + SEE in divisa SEE	cartacei	5,00 + comm. 0,15 %			
	telematici	5,00 + comm. 0,15 %			
Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	cartacei	5,00 + comm. 0,15 %	tasso di cambio	non applicato
	Esteri in divisa	telematici	5,00 + comm. 0,15 %		
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	cartacei	5,00 + comm. 0,15 %	tasso di cambio	non applicato
		telematici	5,00 + comm. 0,15 %		

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	Commissioni e spese a carico beneficiario con accredito su c/c				valuta di accredito in conto	Tasso di cambio	
Ambito PSD	SCT estero ed Esteri in euro fino a 50.000,00, Ordinari nazionali, B.I.R. Nazionali, Urgenti nazionali, SCT Nazionali	Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data operazione	non applicato
		euro 5,00 + comm. 0,15 %					
Fuori Ambito PSD	Esteri in divisa SEE	Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data operazione	tasso di cambio
		euro 5,00 + comm. 0,15 %					
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data operazione	tasso di cambio
		euro 5,00 + comm. 0,15 %					

Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

## VALUTE

### Su prelevamenti:

Assegni allo sportello  
mediante assegno bancario  
prelevamenti in contanti

data prelevamento  
data emissione  
data prelevamento

### Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
	in giornata	in giornata	in giornata	
<b>Contanti ass.cir.banca</b>				
<b>ASSEGNI</b>				
<b>tratti sulla banca</b>	in giornata	in giornata	in giornata	
circ.emessi ICCREA	0	0	4	LAVORATIVI
circ.emes.altre banche	0	0	4	LAVORATIVI
su piazza	3	4	5	LAVORATIVI
fuori piazza	3	4	5	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	5	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	6	30	30	LAVORATIVI

## ALTRO

### INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine	0,00 % con minimo di euro
- Incasso bollettino bancario	0,00
-	
-	
- Comm.assegno protestato/riciamato/insoluto	euro 4,13
- messaggio assegno impagato	euro 6,00

## INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., RID, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

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

Con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

- ◆ in caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di **almeno due mesi**;
- ◆ il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- ◆ l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- ◆ qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

N. **trenta** giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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

### Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca ([Via Roma 130 - 12023 Caraglio \(CN\) info@caraglio.bcc.it](mailto:info@caraglio.bcc.it)), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice deve rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- **Conciliatore Bancario Finanziario**. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it);

- altro organismo abilitato alla mediazione e riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D. Lgs. 28/2010, previamente concordato con la banca stessa.

## LEGENDA

<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Capitalizzazione degli interessi</b>	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
<b>commissione istruttoria veloce</b>	Commissione applicata in caso di sconfinamenti in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido, determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, commisurata ai costi.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido</b>	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<b>Tasso Effettivo</b>	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo di un quarto, aggiungendo un margine di ulteriori quattro punti percentuali, fermo restando che la differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore ad otto punti percentuali e accertare che quanto richiesto dalla banca/intermediario non sia superiore.
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>Commissione onnicomprensiva (nelle ipotesi sopra riportate anche Commissione per la Messa a Disposizione dei Fondi)</b>	Commissione onnicomprensiva prevista nel caso in cui al cliente sia concesso un fido, calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento medesimo.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

<b>Pagatore</b>	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.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento
<b>Operazione di pagamento</b>	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
<b>Giornata operativa</b>	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.
<b>Identificativo unico</b>	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 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.