FOGLIO INFORMATIVO

CONTO MINORI "ORAOMAIPIÙ"

Questo conto è adatto al profilo: Giovani 0 - 18 anni.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO

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 S.p.A.

Piazza della Cooperazione, 1 – 12023 – CARAGLIO (CN)

Tel.: 0171-617111 - Fax: 0171-617162

Email: info@bancadicaraglio.it – PEC: bcccaraglio@postecert.it
Sito internet: www.bancadicaraglio.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00245130042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - cod. ABI 08439

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

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159237

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

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE MINORI "ORAOMAIPIÙ"

Il Conto corrente "oraomaipiù" è un contratto riservato a minori, con il quale la banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso.

Il Conto corrente "oraomaipiù" consente al/i genitore/i, in qualità di legale/i rappresentante/i (Contraente/i) del minore, di aprire un conto corrente senza convenzione d'assegno, intestato al minore stesso (Intestatario). Il conto è acceso ed utilizzato allo scopo di favorire il/i genitore/i nell'ordinaria amministrazione delle spese e dei risparmi connessi alla vita quotidiana del minore. Il/I genitore/i può/possono in qualunque momento disporre disgiuntamente del conto corrente. Al compimento della maggiore età da parte del minore, il conto potrà essere estinto a cura dello stesso.

Con la sottoscrizione del contratto il/i genitore/i autorizza/no il minore ad effettuare in autonomia le operazioni di:
1) prelevamento per contanti allo sportello;
2) versamento per contanti allo sportello o ricezione di Bonifici-SEPA (SCT Sepa Credit Transfer).

Il minore non potrà effettuare alcuna operazione sul conto fino al compimento degli 11 (undici) anni.
Il minore può compiere ogni operazione nel rispetto dei limiti di importo contrattualmente stabiliti.

Il conto non potrà avere saldo debitore. In ogni caso il saldo non potrà superare il limite stabilito contrattualmente.

Il minore può essere intestatario al massimo di un altro conto ed è esclusa la possibilità di cointestazione.

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 alla variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) e alla variabilità del tasso di cambio, qualora il conto corrente sia in valuta estera.

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.bancadicaraglio.it .

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

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

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

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta del conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione)	Non previste
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale	Non previsto
Rilascio di una carta di credito	Non previsto
Rilascio moduli assegni	Non previsto
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	€ 0,00 (€ 0,00 Mensili)
Al minore viene offerto il solo INBANK informativo. Per maggiori dettagli si rimanda al Foglio Informativo riferito alla Banca Virtuale.	

SPESE VARIABILI
Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,70
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	€ 0,00
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 previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM di altra Banca/intermediario in Italia	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA	Servizio non previsto
Ordine permanente di bonifico (attivato solo da Sportello)	Servizio non previsto
Addebito diretto	Servizio non previsto
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: 0,25%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Il conto minori “oraomaipiù” non prevede l’accesso a qualsiasi forma di fido. Può essere utilizzato dal cliente unicamente nei limiti del saldo creditore senza possibilità di sconfinamento e non è possibile eseguire pagamenti che comportino un saldo negativo.

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari altri	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni circolari altri	In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari altri s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circ. stessa banca	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass. bancari altri self	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. bancari altri s/p self	4 giorni lavorativi

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

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)	

spese per operazioni altre		
001 addebito	002 accredito	003 assegno richiamato
004 anticipo carta di credito	006 rid-incassi preautorizzati	007 mav-incassi non preautorizzati
008 r.i.d. ns. clientela	009 incasso tramite p.o.s.	011 emissione assegni lettera
012 pagamento fatture	013 assegno	014 cedole / dividendi / premi
015 pagamento rata mutuo	018 interessi e competenze	020 canone cassetta di sicurezza
024 movimenti servizio estero	025 pensione	027 emolumenti
028 movimenti servizio estero	030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti
032 effetti richiamati	033 ritiro effetti altre banche	034 giroconto
037 pagamenti diversi	038 addebito rav	039 documenti insoluti
040 spese ufficiale giudiziario	042 effetti insoluti	045 addebito soc. autostrade
046 mandato di pagamento	048 bonifico a vs. favore	049 addebito buoni pasto
050 pagamenti diversi	052 prelevamento contante	053 resto su versamento
054 storno assegno irregolare	056 ricavo dopo incasso	057 ass. impagato 1a presentazione
058 reversale di incasso	059 proroga effetti	060 rettifica valuta
062 pagamenti diversi	063 maturazione partita s.b.f.	064 effetti scontati
069 stacco valuta ass. irregolare	072 assegno interno	073 comm. messa disp. fondi estero
075 versamento assgni su piazza	076 versamento vaglia postali	079 versamento assegni circolari
081 rimborso titoli	082 vendita titoli	083 cedole / dividendi / premi
084 scarico titoli	085 acquisto titoli	086 pronti contro termine
087 erogazione prestito agrario	088 vers. ass. bancari c. continua	089 vers. assegni bancari
090 scarico fattura anticipata	093 ricavo estinzione rapporto	098 ritiro certificato obbligaz.
100 emiss.ass.circ.modulo continuo	103 rimborso cedole certificato de	104 pagamento fatture
106 sottoscriz. quote sociali bcc	107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni
109 cedole ns. obbligazioni	110 utenza alpi acque	114 accredito incasso utenze
117 contributo cassa edile	118 utenza faiv	119 contributo l.r. 75/82 art. 88
121 vendita buoni mensa	122 acquisto buoni mensa	123 affitto
124 pagamento tributi	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	136 modello unico	137 delega iva - irpef - ssn
139 bollettino postale	140 pagamento premio assicurativo	141 imposta patrimoniale
142 rimborso imposte	143 imposta eccezionale	144 rettifica interessi liquidati
145 commiss. rilascio referenze	146 certificazioni fiscali	148 accredito preautorizzato
149 addebito preautorizzato	150 assegno richiamato	151 decurtazione mutuo
152 estinzione anticipata mutuo	154 rettifica importo assegni (a)	156 estratto conto americanexpress
157 estratto conto diner's	158 estratto conto key client	159 estratto conto viacard
160 contributo artigiancassa	161 commissione assegno impagato	162 fondo interbancario garanzia
163 erogazione mutuo	170 vendita titoli	171 commissione ritiro effetti
172 certificati di conformita'	175 vers. ass bcc cassa continua	176 vers. vaglia cassa continua
177 vers. a/b cassa continua	178 vers. contante cassa continua	179 vers. a/c cassa continua
185 recupero spese fido rinunciato	186 erogazione fin. import	187 spese di successione
188 sp. istruttoria crediti firma	189 oneri pignoramento	190 saldo fattura
192 ritenuta fiscale titoli a gar.	193 imposta sostitutiva su titoli	196 imposta di bollo
198 ritenuta fiscale titoli esteri	199 rimborso imposte "c/ fiscale"	200 accredito bonifico qualificato
201 azzeram.saldo conti dormienti	203 imposta di bollo d.t. directa	205 operazione su capitale sociale
206 commiss. certificazione abi	209 prepag. ccb prel.cont.	211 pagamento documenti su italia
212 ricavo documenti su italia	213 pagamento premio assicurativo	214 iniziative soci
216 rimborso polizza assicurativa	218 rimborso utenza idroelettrica	219 delega unificata f24 hb
220 cassetta di sicurezza	234 vincolo partita c/ deposito	235 svincolo partita c/ deposito
238 addebito rav hb	241 erogazione fin. import	242 rimborso fin. import
243 erogazione fin. export	244 credito documentario	245 rimborso fin. export
246 acc. deposito / finanziamento	247 est. deposito / finanziamento	248 bonifico dall'estero
249 pagamento documenti estero	250 ricavo documenti estero	251 pagamenti diversi estero
252 acquisto oro grezzo	254 assegni esteri insoluti/irreg	255 assegno insoluto / irregolare
256 rinegoz. ass. insoluto / irr.	257 vers. capitale societa' cost.	258 rest. capitale societa' cost.
266 spese di tenuta conto	268 acc.deposito/finanziam. valuta	269 est.deposito/finanziam. valuta
270 cedole titoli esteri	271 acquisto titoli esteri	278 vers. to moneta metallica sbf
281 bonifico dall'estero	283 acquisto/vendita valuta estera	284 giroconto estero
286 acquisto divise estere	287 versamento divise estere	289 assegno estero irregolare
290 insoluto fattura	297 estinz.rapp.assenza.adeg.verif	300 ritenuta capital gain
301 directa: ritenuta capital gain	330 anticipo s.b.f. conto unico	332 effetti richiamati c/ unico
336 deleghe f24 - internet	337 deleghe f24 - telemat.	347 addebito rid/sdd

351 directa: marg. giorn. derivati	352 directa: marg. giorn. derivati	353 directa: acquisto titoli
354 directa: vendita titoli	355 directa: ratei	356 directa: ritenuta ratei
357 directa: prestito titoli	358 directa: ritenuta tobin tax	359 directa: trasferimento valuta
360 directa: commiss. di ingresso	363 maturazione s.b.f. conto unico	370 acquisto titoli
371 vendita titoli	372 negoziazione fondi/sicav	374 accredito cedole
375 accredito dividendi	380 tesoreria enti	381 azzeramento movimenti teso
382 mandato di pagamento teso	383 reversale di incasso teso	390 scarico fatture c/ unico
401 ratei/ritenute ratei	402 incasso cedola/ritenuta cedola	403 storni
405 prelievo da conto	416 pagamento tardivo assegno	461 contributi fin. agevolato
501 addebito vostro assegno n°	502 versamento assegni istituto n°	503 contributo
504 vostra disposizione	506 sottoscr/disinv fondi	507 richiesta esito
508 assegni ins/rich/prot	510 commissioni su fidejussione	511 crezione/estinzione vincolo
512 spese rilascio fidejussione	513 storno vs disposizione	514 effetto portafoglio finanziari
515 pagamento premio assic. vita	517 pagamento effetti presso pu	518 recup/rimb.spese certif.bilanc
519 deleghe virtuali	520 accredito cartasi' nexi	521 vendita biglietti/abbonamenti
522 disposiz. sbf v.m. richiamate	523 disp. sbf stornate/insolute	525 giroconto
527 giroconto per chiusura gestion	529 premio assicurazione generali	530 storno commissione
531 commiss. messa a disp. fondi	532 assegno ripresentato in stanza	533 impagato assegno cht
535 rimb. da gestione patrimoniale	536 servizi comunali	537 rett. movimenti pos d.c.
538 penale bonif coordin incomplet	541 proroga effetti sbf	544 acquisto titoli per vs conto
546 rimborso contributo	547 storno rimborso contributo	549 acc.rata mutuo/finanz.vari
550 ori e preziosi	551 accensione anticipi/finanziam.	552 rimborso anticipi/finanz.
553 bonifici dall'estero	554 bonifici all'estero	555 incasso rimesse documentate
556 pagamento rimesse documentate	557 interesse comm. e spese estero	558 storno operazioni estero
559 operazioni estero	561 pagam.contrib.fondo solidariet	562 disposiz.mav/riba/sdd stornate
563 presentaz. anticipo doc.	564 estinzione anticipo doc.	566 oneri pagamento tardivo assegn
568 storno rata mutuo/finanz.vari	570 accredito dispos.dopo incasso	571 addebito dispos. pre autorizz.
572 commiss. dispos. presentate	576 accredito disposizioni sbf	577 bonifico sepa
578 scarico effetti prorog/richiam	579 versam. a favore banca per sof	581 addebito per pignoramento
582 tassa sulle transazioni finanz	584 addebito r.i.d.	585 pagamento riba
586 addeb.carico banca per soffere	588 storno addebito pos/europay	590 liqui c/attesa in c/fin export
593 incassi pos carte di credito	594 pagobancomat - incassi	595 pagobancomat - storno incassi
596 rimborso residuo carte prepag	597 incas con addeb.in conto preau	598 rimborso titoli
599 incas con add in conto non pre	601 accred. operaz. pronti c/term	602 compravendita nostre azioni
604 cd - sottoscrizione/rimborso	605 addebito operaz. su capitale	606 addeb. operaz. pronti c/term
607 rilascio prepagata	608 imposta capital gain	610 sottoscriz.operaz.time deposit
611 rimborso operaz. time deposit	612 competenze operaz time deposit	613 competenze
615 girofondi	618 canone cassetta di sicurezza	619 negoziazione divisa estera
620 disposizione vs favore	623 effetti richiamati vs conto	625 riscossione per conto enti
626 marche da bollo	627 negoziazione buoni pasto	629 vendita/rimborso/estraz.titoli
630 effetti insoluti/protestati	632 riaccredito assegno	633 addebito assegno impagato
634 addebito acquisti carta di cre	635 accettazione bancaria acq/ven	637 tasse, imposte indirette, sanz
638 incasso versam unificat erario	639 addeb. versam unificat erario	640 rettifica valuta
641 comm. di gestione gpm	642 riaccred. per operaz rettifica	644 versam./addeb. assegni dipende
645 versamento contanti	647 versam.assegni circolari/vagli	648 valori diversi
649 movimentazione tesorer.unica	650 rilascio carnet/storno rilasc	651 versamento assegni
655 azzer. saldo estinz dep dorm	656 imposta 20% l. 8/8/96 n.425	657 accr oneri pagam tardivo ass.
658 conguaglio fattura gas	660 storno ritenuta fisc vs debito	661 ritenuta fiscale a vs debito
662 ridenominaz. del conto in euro	663 adeguamento imposta ex dl66/14	666 imposta di bollo su rendiconto
667 bollo dossier titoli	668 depositi cauzionali	669 confer. deposito soc. costit.
670 restituz.deposito soc.costitu.	671 addebito bolli	672 rimborso comm. su fidejussione
673 storno comm asseg ins/rich/pro	674 deficenze di cassa	675 ptf finanziario
676 addebito fattura	677 gita sociale	679 add/storno spese istutt-rin.fi
680 lettera di credito	681 depos vincolato pagam tardivo	685 affranco parziale mutuo
686 storno erogazione mutuo/finanz	687 pagamento escussione fidejus	688 insoluti estero
689 escussione pegno	690 spese cancellazione ipoteca	691 storno ritenuta art25 dl 78/10
692 disposiz. sbf d.i. richiamate	693 imposta sostitutiva d.p.r. 601	694 storno addeb.per pignoramento
695 accredito r.i.d.	697 cassa edile	698 questo conto prosegue con
699 questo conto è la prosecuzione	701 utenza energia elettrica	702 utenza telefonica
709 prel. contante moneta	710 emissione assegni circolari	712 emissione assegni lettera
713 commissioni per accollo mutuo	720 bonifico antisismico hb	721 bonifico spese arredo hb
730 versam. a favore banca per sof	733 pagamento mav	735 comm.sostituzione carta debito
740 interessi finanziamento pool	741 rimborso finanziamento pool	742 utilizzo finanziamento pool
743 spese finanziamento pool	744 liquidazione prestito	745 imposta sostitutiva d.p.r. 601
746 resto su versamento	747 escussione garanzia	750 progetto minori
751 imposte e tasse	757 utilizzo conto tremonti	758 rientro conto tremonti
766 spese e/c conto allo sportello	771 imposta sostitutiva	777 prelevamento contante

779 vers. assegni turistici	785 vers. a/c ns.tramite	786 vers. ass. circ. ccb
787 vers. assegni postali	791 vers. ass. cassa continua	792 ***s.ass.c.r. cassa continua
796 vers. ass. circ.ns.em. cassa c	797 prel. contante trasp. valori	798 vers. contante trasp. valori
799 iva comm. di gestione gpm	801 bonifico estinzione polizza	805 storno cit
806 accredito bonifico agevol	809 bonifico risparmio energetico	812 versamento ass bancari self
813 versamento ass circolari self	814 versamento ass bancari self ns	815 versamento ass bancari altri i
816 bonifico soggetto a oneri	817 bonifico da hb	818 bonifico distinta man.
878 vers.assegni ns istituto c.con	879 vers. assegni ns filiale c.con	888 movimento generico
899 estinzione conto - saldo dare	900 estinzione conto - saldo avere	901 incasso american express
902 incasso bankamericard	903 incasso cartasi'	904 incasso p.o.s. carta credito
905 incasso diner's	906 rimessa voucher diner's	907 addebito p.o.s. diner's
908 rimb.az.sociali	909 addebito jcb international	910 capitale societa' costituende
911 est. mancanza adeg. verifica	916 recupero spese telefoniche	918 interessi e competenze
920 accettazione richiamo bonif	925 disp.accr.cash pooling	926 disp.add. cash pooling
935 giroconto su c/dep	936 giroconto a c/c	937 giroconto da c/c
938 penale	998 cambio assegni- riservata ced	999 addebito
spese per operazioni sportello		
010 emissione assegni circolari	078 versamento contante	138 bollettino ici
226 bonifico verso l'estero	227 utenze acquedotto sportello	230 assegno pagato dopo insoluto
282 bonifico verso l'estero	288 assegno estero	309 pagamento mav
326 bonifico	327 bonifico importo rilevante	328 bonifico urgente
329 bonifico gpm	505 bonifico per ristrutturazione	616 ricarica carta prepagata
705 ricarica telefonica	726 bonifico	728 acquisto valuta estera
729 vendita valuta estera	780 vers. assegni bancari altri	781 vers. assegni nostro istituto
782 vers. assegni nostra filiale	783 vers. assegni circolari altri	784 vers. assegni bancari s/p
802 bonifico spese arredo	803 cit-cost.deposito	804 cit-svinc.deposito
810 bonifico antisismico	811 bonifico spese arredo	
spese per utenze		
047 s.d.d. / r.i.d. addebito	111 utenza energia elettrica	112 utenza telefonica
113 pagamento utenze/bollette	115 utenza gas	125 ricarica carta prepagata
127 utenza acquedotto	147 r.i.d. petrolieri	155 addebito cartasi-nexi
202 rimborso carta	345 cartabcc	516 pagamento acqua/gas
548 pagamento utenza telefonica	583 sepa direct debit	603 accredito/addebito key client
646 pagamento utenza	700 utenza	703 utenza gas / acqua
706 utenza non domiciliata		
spese per operazioni gratuite		
005 prelevamento ns bancomat	016 commissioni	017 commissioni e spese p.o.s.
019 commissione rilascio bancomat	021 commissione assegno impagato	022 spese deposito titoli
023 comm. carte credito esercente	026 ordine permanente	029 canone carta di debito
035 prelevamento bancomat	036 pagamento p.o.s.	041 comm. istruttoria / revisione
043 pagamento p.o.s.	044 pagamento pos	051 prelevamento internazionale
055 assegni bancari insoluti	061 rettifica valuta s.b.f.	065 competenze di sconto
066 spese	067 storno scrittura s.b.f.	068 storno scrittura
070 acquisto titoli	071 dividendo azioni banca	074 valori bollati
080 carico titoli	091 prel. bancomat altri istituti	092 spese postali
094 spese di gestione titoli	095 anticipo fatture s.b.f.	096 estinzione conto - saldo dare
097 estinzione conto - saldo avere	099 estinz. per passaggio a soff.	101 emissione cert. di deposito
102 estinzione/rimborso cd	105 rettifica liquidazione	116 comm.impag. f24 mancanza fondi
120 comm.mod/annull.disp.pagamento	126 fastpay	132 imposte e tasse
153 rettifica importo assegno (d)	164 commissione blocco carta	165 commissione credito di firma
166 commissioni su affidamenti	167 comm. estinzione c/c affidato	168 comm. estinzione c/c non aff.
169 comm. estinzione finanz. sbf	173 contributo interessi mutui	174 ritenuta bonifici fiscali
180 commissioni di incasso	181 competenze a debito	182 competenze a credito
183 interessi di mora su mutuo	184 competenze a debito (compens.)	191 ritenuta fiscale
194 imposta sostitutiva d.p.r. 601	195 imposta di bollo	197 recupero imposta di bollo
204 pag.freccia home bank	207 ricarica prepagata ccb hb	208 ricariche e pag. web
210 incasso documenti su italia	240 comm./spese operazione estero	279 spese contaz.ne e verifica
285 giroconto	292 importo disconosciuto	302 ritenuta tobin tax
304 pag.bol.freccia	305 comm.consulenza avanzata	310 rit. redd. da capitale etf
316 p.o.s. - point of sale	317 comm. inst/disinstalla pos	318 commissioni
319 commissioni su utenza	320 recupero spese	321 canone inbank internet banking
322 canone/comm. token inbank	323 notifiche sms	324 canone trading online
335 deleghe f24 - remote b	343 pagamento internet banking	368 directa: storno scritture
373 imposta capital gain	395 imp.bollo dl111/11 dep. titoli	404 commissioni rilascio carnet
406 accredito vs favore trasf.serv	407 azzeramento saldo negativo	432 imposta iva su comm.negoziazio
509 comm assegni ins/rich/protest	524 storno/acc.disp.sbf d.i.sconto	526 giro competenze

528 carte di credito	534 contrib.iniziative di solidar.	539 sottoscrizione/rimborso sicav
540 addeb. sct/bir da home banking	542 imposta di bollo su prod. fin.	543 storno imposta di bollo
545 canone	560 recup.spese traf.titoli/storno	565 commissione anticipo documenti
567 commissioni europay/storno	569 ritenuta art.25 d.l. 78/2010	573 comm.dispos. rich/ storn/insol
574 carico disposizioni sbf	575 scarico disposiz. sbf v.m.	580 passaggio c/c da rimbors/soff.
587 carta di debito-addeb/storno	589 addebito pos/europay	591 recupero/rimborso spese
592 spese prelievo altro istituto	600 comm. per ordini revocati	609 pagamento mav hb
614 pagamenti fastpay	617 storno titoli/cedole/divid	621 storno utenza telefonica
622 effetti ritirati per vs conto	624 commissioni carte prepagate	628 addebito/rimborso costo
631 commissione su bonifici	636 azzeramento saldo per estinz.	643 rettifica
652 storno utenza	653 diritti di custodia	654 adeguam.imposta ex dl66/2014
659 utilizzo credito	664 costo estratto conto titoli	665 recupero spese comunicazioni
678 rimborso	682 storno sct	683 interessi a vostro credito
684 interessi a vs debito	696 riba all'incasso	704 imposta bollo assegni liberi
715 bonifico ristrutturazione hb	716 commissioni	717 bonifico stipendi hb
719 bonifico risparmio ener hb	722 bonifico urgente/rilevante hb	723 bonifico mybank hb
724 bonifico hb	725 bonifico estero hb	727 stipendio
731 commissione su bonicifi hb	732 pagamento effetti	736 ordine permanente da hb
770 spese comunicaz. trasparenza	778 vers.contante self/cassa cont.	788 vers. contante cassa continua
789 vers. ass. turistici cassa con	790 vers. ass. bancari sbf c.cont.	793 ver.ass.circ. sbf c.continua
794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.	800 commissione pagamento effetti	807 incasso pagamenti elettronici
808 cit- commissioni	880 vers. ass. bancari altri self	881 vers.assegni ns istituto self
882 vers. assegni ns filiale self	883 vers. ass. circolari altr self	884 vers. ass. bancari s/p self
885 vers. a/c ns.tramite self	886 vers. ass. circ. ccb self	887 estinz. per passaggio perdita
898 estinz. per passaggio a soff.	917 giroconto tesoreria enti	919 sdd fondi nef
921 addebito bpay	922 accredito bpay	934 giroconto
990 partita prenotata		

ASSEGNI

Servizio non previsto

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento

Valute sui prelevamenti

Di contanti	Data del prelevamento
Giorni valuta / vers. assegni bancari altri	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni circolari altri	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni bancari altri s/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. circ. stessa banca	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. bancari altri self	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. bancari altri s/p self	3 giorni lavorativi

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese per operazioni altre (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese per operazioni sportello (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese per utenze (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese per operazioni gratuite (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00

Prelievo contante allo sportello	€ 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	€ 0,70
- 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 altre comunicazioni e informazioni	€ 0,70
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo In House	€ 6,56
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 6,76
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio elettronico	€ 2,86
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 Giacenza media
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.

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.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

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:

Banca di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo
P.za della Cooperazione 1 - 12023 - CARAGLIO (CN)
Telefono: 0171-617111
e-mail reclami@bancadicaraglio.it
pec: controllorischi@pec.bcccaraglio.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 – 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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
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 addebitato 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 e il 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 dal 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.
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 ORAOMAIPIÙ

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO

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 S.p.A.

Piazza della Cooperazione, 1 – 12023 – CARAGLIO (CN)

Tel.: 0171-617111 - Fax: 0171-617162

Email: info@bancadicaraglio.it – PEC: bcccaraglio@postecert.it
Sito internet: www.bancadicaraglio.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00245130042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - cod. ABI 08439

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

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159237

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

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	
SEDE (INDIRIZZO)	
TELEFONO	
E-MAIL	
QUALIFICA	
COGNOME E NOME DEL CLIENTE	
Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente.	
FIRMA DEL CLIENTE	

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE ORAOMAIPIÙ

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare i seguenti servizi di pagamento:

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) Servizi che permettono di depositare il contante sul conto corrente nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di quest'ultimo;
b) Servizi che permettono di prelevare il contante dal conto corrente nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di quest'ultimo;
c) Servizio che permette di ricevere Bonifici-SEPA (SCT Sepa Credit Transfer): 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.

I principali rischi per il cliente sono quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizi di pagamento.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN ENTRATA	
Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 3,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00
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

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito 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

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*): Operazioni di pagamento disposte allo sportello entro l'orario di chiusura dello sportello **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:** Operazioni di pagamento disposte allo sportello entro l'orario di chiusura dello sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
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 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.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

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:

Banca di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo
P.za della Cooperazione 1 - 12023 - CARAGLIO (CN)
Telefono: 0171-617111
e-mail reclami@bancadicaraglio.it
pec: controllorischi@pec.bcccaraglio.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 valuto 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 – 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).