

CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA PER NON CONSUMATORI IN DIVISA ESTERA

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI BOVES BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOC.COOP.

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 Italia 44 – 12012 – BOVES (CN)

Tel.: 0171-380117 - Fax:0171-380956

Email: info@bancadiboves.it - PEC: craboves@legalmail.it

Sito internet: www.bancadiboves.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00254540040

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 1385.40 - cod. ABI 8397

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160632

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

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI IN DIVISA ESTERA

Il conto corrente in divisa estera è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente, consentendo la gestione delle somme depositate e l'esecuzione delle principali operazioni di pagamento nella divisa estera prescelta (quali, ad esempio, versamenti e prelievi di contante in valuta, bonifici e assegni nei limiti del saldo disponibile).

Il presente conto è destinato a clienti che operano in valuta estera.

Ciascun conto è denominato in una sola divisa estera; per la gestione di più divise è necessario aprire distinti rapporti di conto corrente.

Il conto è alimentabile esclusivamente con operazioni in divisa estera.

I versamenti e i prelievi di contante possono essere effettuati solo nella divisa del conto.

Le spese e le commissioni sono espresse in euro e sono addebitate mediante conversione dell'importo nella divisa del conto al tasso di cambio applicato dalla banca al momento dell'addebito.

In caso di disposizioni di pagamento in una valuta diversa da quella del conto, l'importo è convertito al tasso di cambio applicato dalla banca al momento dell'esecuzione.

Sul conto corrente in divisa estera non sono disponibili i seguenti servizi: affidamenti di cassa e rilascio di carte di debito e di credito.

L'utilizzo del conto e dei servizi può essere limitato in base all'operatività consentita nei confronti dei Paesi della divisa di riferimento.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. I principali rischi connessi al conto corrente in divisa estera sono il rischio di cambio e il rischio di controparte.

Il rischio di controparte consiste nell'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per tale 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.

Il rischio di cambio è connesso alla variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; nel corso del rapporto possono verificarsi apprezzamenti o deprezzamenti della divisa del conto rispetto all'euro, che incidono sul valore delle somme detenute.

Altri rischi possono essere:

- la non disponibilità, in caso di operazioni per cassa, delle banconote nella stessa divisa del conto;
- l'impossibilità di negoziare temporaneamente la divisa del conto sul mercato dei cambi.

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.bancadiboves.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 cliente 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	€ 40,00 (€ 10,00 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)	Numero spese omaggio: 240
Costo minimo spese di tenuta conto (Canone annuo + Spese di registrazione per operazione, esclusa imposta di bollo)	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)

Gestione liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 5,00
--	--------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale emissione	- Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale canone annuo	- Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale rinnovo	- Servizio non previsto
Rilascio di una carta di credito	Servizio non previsto
Rilascio moduli assegni	Servizio non previsto

Internet banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	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	€ 0,60
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica	€ 0,00

(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,60
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 - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non previsto
Prelievi 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 – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 7,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0%
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 7,50
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0%
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0%
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	Servizio non previsto
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	Servizio non previsto
Addebiti diretti	Servizio non previsto
Ricarica carta prepagata	Servizio non previsto

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%
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	Servizio non previsto
Commissione onnicomprensiva	Servizio non previsto

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Servizio non previsto
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 14%

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in € 25,00
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 allo sportello 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.

Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Giorni di operatività Banca: 7
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	€ 100,00
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non previsto
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
---------------	---

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento (salvo buon fine)
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni circolari altri	3 giorni fissi
Giorni disponibilità / vers. assegni circolari nostri - CCB	In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	30 giorni fissi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	30 giorni fissi

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto

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)	

189 oneri pignoramento	190 saldo fattura	192 ritenuta fiscale titoli a gar.
193 imposta sostitutiva su titoli	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
204 pagamento bollettino freccia	205 operazione su capitale sociale	206 commiss. certificazione abi
208 ricarica preparata iccrea web	209 prepag. ccb prel.cont.	210 incasso documenti su italia
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
226 bonifico verso l'estero	230 assegno pagato dopo insoluto	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	282 bonifico verso l'estero
284 giroconto estero	285 giroconto hb	286 acquisto divise estere
287 versamento divise estere	288 assegno estero s.b.f.	289 assegno estero irregolare
297 estinz.rapp.assenza.adeq.verif	301 directa: ritenuta capital gain	305 comm.consulenza avanzata
320 recupero spese	326 bonifico	327 bonifico importo rilevante
328 bonifico urgente	330 anticipo s.b.f. conto unico	332 effetti richiamati c/ unico
335 deleghe f24 - remote b	336 deleghe f24 - internet	337 deleghe f24 - telemat.
343 pagamento internet banking	345 carta di credito iccrea	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	390 scarico fatture c/ unico	395 imp.bollo d1111/11 dep. titoli
401 ratei/ritenute ratei	402 incasso cedola/ritenuta cedola	403 storni
416 pagamento tardivo assegno	461 contributi fin. agevolato	466 prelievo interessi dr vinc
500 **causali per conver. new**	501 addebito vostro assegno n°	502 versamento assegni istituto n°
503 contributo	505 bonifico per ristrutturazione	507 richiesta esito
508 assegni ins/rich/prot	509 comm assegni ins/rich/protest	510 commissioni su fidejussione
511 crezione/estinzione vincolo	512 spese rilascio fidejussione	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
526 giro competenze	527 giroconto per chiusura gestion	528 carte di credito
529 premio assicurazione generali	531 commiss. messa a disp. fondi	532 assegno ripresentato in stanza
533 impagato assegno cht	535 rimb. da gestione patrimoniale	536 servizi comunali
538 penale bonif coordin incomplet	540 addeb. sct/bir da home banking	541 proroga effetti sbf
543 storno imposta di bollo	544 acquisto titoli per vs conto	545 canone
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.	565 commissione anticipo documenti
566 oneri pagamento tardivo assegn	568 storno rata mutuo/finanz.vari	569 ritenuta art.25 d.l. 78/2010
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 rimbor. carta prepagata iccrea
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	603 accredito/addebito key client
604 cd - sottoscrizione/rimborso	605 addebito operaz. su capitale	606 addeb. operaz. pronti c/term
607 rilascio prepagata	608 imposta capital gain	609 pagamento mav
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	622 effetti ritirati per vs conto	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	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 mutuo

642 riaccr. per operaz rettifica	644 versam./addeb. assegni dipende	645 versamento contanti
647 versam.assegni circolari/vagli	648 valori diversi	650 rilascio carnet/storno rilasc
651 versamento assegni	655 azz. 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 ridenomiaz. 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 defienze 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.	696 riba all'incasso
697 cassa edile	698 questo conto prosegue con	699 questo conto è la prosecuzione
700 utenza domiciliata	701 utenza energia elettrica	702 utenza telefonica
703 utenza gas / acqua	704 imposta bollo assegni liberi	705 ricarica telefonica atm
706 utenza non domiciliata	709 prel. contante moneta	710 emissione assegni circolari
712 emissione assegni lettera	713 commissioni per accollo mutuo	715 bonifico ristrutturazione hb
719 bonifico risparmio ener hb	720 bonifico antisismico hb	721 bonifico spese arredo hb
722 bonifico urgente/rilevante hb	723 bonifico mybank hb	725 bonifico estero hb
726 bonifico	728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera
730 versam. a favore banca per sof	733 pagamento mav	735 comm.sostituzione carta debito
736 ordine permanente da hb	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	771 imposta sostitutiva
777 prelevamento contante	778 vers.contante self/cassa cont.	779 vers. assegni turistici
780 vers. assegni bancari	781 vers. assegni nostro istituto	782 vers. assegni nostra filiale
783 vers. assegni circolari altri	784 vers. assegni bancari s/p	785 vers. a/c ns. tramite
786 vers. ass. circ. nostri/ccb	787 vers. assegni postali	788 vers. contante cassa autom.
789 vers. ass. s/p c.autom	790 vers. ass. c.autom.	791 vers. ass. cassa continua
792 ***s.ass.c.r. cassa continua	793 ver.ass.circ. c.autom	794 vers. ass ns. c. autom
796 vers. ass. circ.ns.em. cassa c	797 prel. contante trasp. valori	798 vers. contante trasp. valori
799 iva comm. di gestione gpm	800 commissione pagamento effetti	806 accredito bonifico agevol fis
807 incasso pagamenti elettronici	808 cit- commissioni	809 bonifico risparmio energetico
810 bonifico antisismico	811 bonifico spese arredo	817 bonifico stipendi
818 bonifico distinta man.	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. soci
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
922 accredito bpay	925 disp.accr.cash pooling	926 disp.add. cash pooling
934 giroconto su cdep	935 giroconto su c/dep	936 giroconto a c/c
937 giroconto da c/c	938 penale prelievi anticipati dr	998 cambio assegni- riservata ced
999 addebito		
SPESE x OPER. 1		
003 assegno richiamato	004 anticipo carta di credito	005 prelevamento bancomat
006 rid-incassi preautorizzati	007 mav-incassi non preautorizzati	008 r.i.d. ns. clientela
010 emissione assegni circolari	011 emissione assegni lettera	012 pagamento fatture
013 assegno	014 cedole / dividendi / premi	020 canone cassetta di sicurezza
023 comm. carte credito esercente	024 movimenti servizio estero	025 pensione
026 ordine permanente	027 stipendi/pensioni	028 movimenti servizio estero
030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti	032 effetti richiamati
033 ritiro effetti altre banche	034 giroconto	035 prelevamento bancomat
037 pagamenti diversi	038 addebito rav	039 documenti insoluti
040 spese ufficiale giudiziario	042 effetti insoluti	045 addebito soc. autostrade
046 mandato di pagamento	047 s.d.d. / r.i.d. addebito	048 bonifico a vs. favore
049 addebito buoni pasto	050 pagamenti diversi	051 prelevamento internazionale
052 prelevamento contante	053 resto su versamento	054 storno assegno irregolare
055 assegni bancari insoluti	056 ricavo dopo incasso	057 ass. impagato 1a presentazione
058 reversale di incasso	059 proroga effetti	062 pagamenti diversi
063 maturazione partita s.b.f.	064 effetti scontati	070 acquisto titoli
072 assegno interno	073 comm. messa disp. fondi estero	075 versamento assgni su piazza
076 versamento vaglia postali	078 versamento contante	079 versamento assegni circolari
080 carico titoli	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	091 prel. atm altra banca
093 ricavo estinzione rapporto	095 anticipo fatture s.b.f.	096 estinzione conto - saldo dare
097 estinzione conto - saldo avere	098 ritiro certificato obbligaz.	100 emiss.ass.circ.modulo continuo
101 emissione cert. di deposito	102 estinzione/rimborso cd	103 stacco cedola cert. deposito
104 pagamento fatture	106 sottoscriz. quote sociali bcc	107 sottoscrizione ns. obbligazion
108 rimborso ns. obbligazioni	109 cedole ns. obbligazioni	110 utenza aim
113 pagamento utenze/bollette	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
126 fastpay	128 recupero spese fotocopie	129 rimborso quote sociali bcv
130 contributi i.n.p.s.	131 contributi	132 imposte e tasse
134 delega conto fiscale	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	147 r.i.d. petrolieri
148 accredito preautorizzato	149 addebito preautorizzato	150 assegno richiamato
151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo	155 addebito cartasi-nexi
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	165 commissione credito di firma
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

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni (valore per singolo assegno presente nel carnet) Servizio non previsto

Assegni circolari

Costo rilascio assegni circolari Servizio non previsto

OPERAZIONI ESTERO

Assegni estero

Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera € 6,00
MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni

Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana € 6,00
MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni

Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera 0%
MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)

Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana 0%
MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)

Spesa per richiesta esito assegni esteri Servizio non commercializzato

Spesa su assegno estero insoluto € 12,00
All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Commissione su assegno estero insoluto 0,1% Minimo: € 3,00
All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

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 di 0,90 %.
--	--

Negoziazione banconote estere allo sportello

Spese per acquisto banconote	€ 3,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Spese per vendita banconote	€ 3,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Commissioni per acquisto banconote	1,2% Minimo: € 3,00
Commissioni per vendita banconote	1,2% Minimo: € 3,00
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione (salvo buon fine)

Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero allo sportello

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 4% come da listino esposto al pubblico.
-----------------	--

Negoziazione divisa (operazioni di cambio a regolamento sul conto in divisa)

La negoziazione di divisa estera costituisce un servizio accessorio finalizzato all'alimentazione e al regolamento del conto corrente in divisa estera.

L'operazione consente al cliente di acquistare o vendere divisa estera mediante conversione da o verso euro, con accredito o addebito sul conto corrente in divisa.

Spese per acquisto divisa estera	€ 6,00
Spese per vendita divisa estera	€ 6,00
Commissione per acquisto divisa	0% TERMINE:MODALITÀ ADDEBITO SPES Calcola in APERTURA
Commissione per vendita divisa	0% TERMINE:MODALITÀ ADDEBITO SPES Calcola in APERTURA

Tasso di cambio	Con riferimento alla "negoziazione divisa" 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 0,90%.
-----------------	---

Valuta negoziazione divisa estera	Giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Disponibilità negoziazione divisa estera	Giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

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

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti (nella divisa del conto)	Data del versamento
Giorni valuta / vers. assegni bancari	3 giorni lavorativi

Giorni valuta / vers. assegni circolari altri	1 giorno fisso
Giorni valuta / vers. assegni circolari nostri - CCB	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni postali	3 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	6 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	6 giorni lavorativi
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data valuta della negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento

ALTRE SPESE	
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione)	€ 2,00
Prelievo contante (nella divisa del conto) allo sportello	€ 0,00
Versamento contante e assegni in valuta estera (nella divisa del conto) - Sportello	€ 0,00
Versamento contante (nella divisa del conto) - Cassa continua	€ 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	€ 0,60
- 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	€ 1,50
Spese elenco movimenti allo sportello	Gratuiti i primi 2 ogni mese. Ulteriori: € 1,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 15,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 15,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 10,00
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
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
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.

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.

In caso di estinzione del rapporto, il saldo del conto è liquidato nella divisa del conto. Su richiesta del cliente, la liquidazione può avvenire in euro mediante conversione al tasso di cambio applicato dalla banca al momento dell'operazione.

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 consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Cassa Rurale ed Artigiana di Boves - Banca di Credito Cooperativo (Boves - Cuneo) - Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Piazza Italia, 44 - 12012 Boves (CN)

Fax: 0171.380956

e-mail info@bancadiboves.it pec: craboves@legalmail.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 – 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.
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.
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

CASSA RURALE ED ARTIGIANA DI BOVES BANCA DI CREDITO COOPERATIVO - SOC.COOP.

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 Italia 44 – 12012 – BOVES (CN)

Tel.: 0171-380117 - Fax:0171-380956

Email: info@bancadiboves.it - PEC: craboves@legalmail.it

Sito internet: www.bancadiboves.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00254540040

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 1385.40 - cod. ABI 8397

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160632

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

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

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 pre-autorizzazione, 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 - 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; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **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;
- c) **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;
- d) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- e) **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.
- f) **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;
- g) **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;
- h) altri **pagamenti diversi.**

Tutte le operazioni sopra elencate, ove previste dal contratto, 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 prevenire 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 - 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

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	Servizio non previsto
Bonifico per giroconto - Internet Banking	Servizio non previsto
Bonifico per girofondi - Sportello	Servizio non previsto
Bonifico per girofondi - Internet Banking	Servizio non previsto

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

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	Servizio non previsto

Bonifici - Extra SEPA in Euro

Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT

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

Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con € 15,00

spese OUR	
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	€ 15,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 15,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	€ 15,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	€ 15,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
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 dello 0,90%.

Ordini permanenti di bonifico

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

Numero di ordini permanenti gratuiti Servizio non previsto

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%
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	€ 15,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 15,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	€ 15,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	€ 15,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
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 dello 0,90%.

ADDEBITI DIRETTI

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

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 5,11
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
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 – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Giornata operativa di esecuzione

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	<p>Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)</p> <p>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex)</p>

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 – 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

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

<p>GIORNATE NON OPERATIVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off):</p> <p>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. - ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</p> <p>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - ore 11:30 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 10:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. - ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. 	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

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.

In caso di estinzione del rapporto, il saldo del conto è liquidato nella divisa del conto. Su richiesta del cliente, la liquidazione può avvenire in euro mediante conversione al tasso di cambio applicato dalla banca al momento dell'operazione.

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 consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Cassa Rurale ed Artigiana di Boves - Banca di Credito Cooperativo (Boves - Cuneo) - Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Piazza Italia, 44 - 12012 Boves (CN)

Fax: 0171.380956

e-mail info@bancadiboves.it pec: craboves@legalmail.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 – 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.
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	I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria; I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein; i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).