

S.C. - Sede e Dir. p.zza Duomo, 4 - 90025 LERCARA FRIDDI (PA)
Codice Fiscale, Partita IVA e Registro Imprese della CCIAA di Palermo n.00101580827
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3760 - ABI: 08601 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A166812
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop.,
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Palermo n. 15346 del 01/09/1975

CONTO 'GIOVANI STUDENTI'

Adatto a

Giovani

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALLE DEL TORTO - SOC.COOP.

PIAZZA DUOMO, 4 - 90025 - LERCARA FRIDDI (PA)

n. telefono e fax: 091/8251123 091/8213278

email: info-sede@valledeltorto.bcc.it

sito internet: www.bccvalledeltorto.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Palermo n. 00101580827

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3760 - Cod. ABI 8601

Iscritta all'albo delle società cooperative A166812

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

Capitale sociale e riserve al **31.12.2016** euro **20.405.402**

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

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.bccvalledeltorto.it.

Il conto corrente "GIOVANI STUDENTI" è dedicato agli studenti universitari di età compresa tra 18 e 27 anni per soddisfare l'esigenza di un servizio bancario di base. Questa tipologia di conto non prevede la convenzione assegni né il regolamento di operazioni in titoli. Al conto corrente "GIOVANI STUDENTI" è

possibile agganciare l'apertura di credito 'STAGE', che può essere richiesta dagli studenti universitari residenti nei comuni di competenza della Banca, che non abbiano compiuto 27 anni e che abbiano conseguito 180 CFU, per la partecipazione a stage, master, laurea specialistica, viaggio di studio all'estero. L'importo massimo finanziabile è di 10.000 euro e la durata massima 18 mesi. Le condizioni economiche dell'apertura di credito sono dettagliate nello specifico foglio informativo.

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL CONTO CORRENTE “GIOVANI STUDENTI”

Indicatore Sintetico di Costo (ISC)

PROFILO	SPORTELLO		ONLINE	
	N. OPERAZIONI (*)	I.S.C. (In euro)	N. OPERAZIONI (*)	I.S.C. (In euro)
Giovani	164	56,50	164	48,50
Famiglie con operatività bassa		Non Adatto		Non Adatto
Famiglie con operatività media		Non Adatto		Non Adatto
Famiglie con operatività elevata		Non Adatto		Non Adatto
Pensionati con operatività bassa		Non Adatto		Non Adatto
Pensionati con operatività media		Non Adatto		Non Adatto

(*) L'indicazione del numero di operazioni posta in corrispondenza di ciascun profilo rappresenta il numero di operazioni annue teoriche attribuite dalla Banca d'Italia nell'identificazione del profilo di operatività.

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo di **34,20 euro** obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

Avvertenza – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono ai sopraindicati profili di operatività, meramente indicativi – stabiliti dalla Banca d'Italia - di conti correnti privi di fido.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it (collocazione nel sito).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOTESI		TAEG %
Applicazione della commissione onnicomprensiva	Accordato: 1.500,00 euro Tasso applicato: 5,5000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 1.500,00 euro in via continuativa per l'intera durata	5,78
Applicazione della commissione onnicomprensiva	Accordato: 10.000,00 euro Tasso applicato: 5,5000 % Durata: si assume pari a 3 mesi Utilizzato: 10.000,00 euro in via continuativa per l'intera durata	5,64

Il dettaglio delle condizioni economiche indicate è riportato nell'apposita tabella del presente foglio informativo.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

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

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

E' 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, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto.

VOCI DI COSTO		Importi in euro
	Spese per l'apertura del conto	0,00

SPESE FISSE	Gestione Liquidità	Canone annuo	0,00	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate	
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00	
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale circuito MAESTRO	0,00	
		Canone annuo carta di debito internazionale circuito MAESTRO	12,91	
		Canone annuo carta di credito	non prevista	
		Canone annuo carta multifunzione	*****	
Home Banking	Canone annuo per internet banking e phone banking	15,00		
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	SPORTELLO 0,00	ON LINE 0,00
		Invio estratto conto	SPORTELLO 0,00	ON LINE 0,00
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	0,00	
		Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	1,20	
		Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	SPORTELLO 3,00	ON LINE 1,50
		Domiciliazione utenze	gratuita	

		VOCI DI COSTO	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	0,1000 %
FIDI E SCONFINA MENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	5,5000 %
		Commissione onnicomprensiva	nessuna
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13,5000 %
		Comm. istruttoria veloce <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i>	5,00
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	13,5000 %	
	Comm. istruttoria veloce <i>(applicata secondo quanto indicato sotto, nella sezione "Altre condizioni economiche" del presente foglio informativo)</i>	5,00	
DISPONIBILI LITA' SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca	in giornata	
	Assegni bancari tratti sulla Banca	in giornata	
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 LAVORATIVI	
	Assegni bancari altri istituti	4 LAVORATIVI	
	Vaglia e assegni postali	4 LAVORATIVI	
Spese OUR su bonifici esteri in partenza Negoziazione assegno di conto estero Spese ricerca e/o copia documento		spese reclamate max 75,00 euro 0,30% con min 2,00 euro + 1,00 euro ad assegno Costi sostenuti quantificabili alla richiesta	

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Importi in Euro

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

34,20

Avvertenza – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")

0,00

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)

0,1000 %

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

Altro

Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)

13,5000 %

Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

Periodicità di conteggio degli interessi creditori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Periodicità di conteggio degli interessi debitori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Liquidazione degli interessi creditori: in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

Esigibilità degli interessi debitori: il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

Altre spese

Importi in Euro

Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni

0,00

Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)

1,50

Spese per altre comunicazioni e informazioni

1,50

Invio Estratto conto cartaceo

0,00

Spesa E/C da canali alternativi

0,00

Domiciliazione utenze

0,00

Comm.addebito carta di debito senza provvista

5,00

Comm.addebito carta di credito senza provvista

10,00

Fino a n. memorandum

Spesa stampa e/c allo sportello

1

0,00

99.999.999

0,50

Comm. istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento superiore a euro 0,00

importo commissione (euro)
5,00

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Comm. istruttoria veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

La Comm. istruttoria veloce trova applicazione nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento o incremento dello sconfinamento, calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, considerate le eventuali franchigie e fatte salve, in ogni caso, le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

L'addebito delle Comm. istruttoria veloce maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la Comm. istruttoria veloce non è dovuta:

a) quando ricorrono cumulativamente i seguenti presupposti: i) per gli sconfinamenti in assenza di affidamento, il saldo passivo complessivo - anche se derivante da più addebiti - e' inferiore o pari a 500,00 euro; per gli utilizzi extrafidato, l'ammontare complessivo

di questi ultimi - anche se derivante da piu' addebiti - e' inferiore o pari a 500,00 euro; ii) lo sconfinamento non ha durata superiore a 7 giorni di calendario consecutivi. Questa esclusione opera per un massimo di una volta per ciascuno dei quattro trimestri di cui si compone l'anno solare (1/1-31/3;1/4-30/06;1/07-30/09;1/10-31/12);

b) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

c) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perche' la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati ne la Comm. istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite per ogni periodo di capitalizzazione annuali : **99.999**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di invio estratto conto scalare	coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

Valute

Su prelevamenti:

Assegni allo sportello	data prelevamento
mediante assegno bancario	data emissione
prelevamenti in contanti	data prelevamento

Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Cont/Ass.circ.st.banca	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
Ass.circ.em.da Iccrea	0	0	4	LAVORATIVI
Ass.circ.altre banche	1	1	4	LAVORATIVI
Assegni su piazza	3	4	5	LAVORATIVI
Assegni fuori piazza	3	4	5	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	5	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	7	7	30	FISSI

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione, es. ATM abilitati - se il servizio e' attivo) - Per prelevamenti e versamenti effettuati tramite Sistemi di Automazione (es. ATM abilitati), utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca, si veda quanto più avanti riportato nelle condizioni economiche relative ai servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Per il recesso, il cliente e la banca devono effettuare una comunicazione scritta all'altra parte con preavviso di 3 giorni lavorativi, fermo quanto indicato, negli specifici fogli informativi messi a disposizione, per il recesso dai servizi di pagamento e fatti salvi i casi di giusta causa o giustificato motivo in cui il recesso è ammesso senza il preavviso.

Portabilità (Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto di pagamento)

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 15 marzo 2017, n. 37, il cliente consumatore può chiedere il trasferimento da un conto di pagamento originario detenuto presso un prestatore di servizi di pagamento ad un altro conto di pagamento presso un altro prestatore di servizi di pagamento di tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al conto medesimo (ad esempio, ordini permanenti di bonifico, ordini di addebito diretto, etc.) e può dare istruzione di procedere o meno alla chiusura del conto originario.

Il servizio di trasferimento è effettuato senza oneri e spese per il consumatore e a determinate condizioni (ad esempio, i due conti devono essere nella stessa valuta, devono essere intrattenuti presso un prestatore di servizi di pagamento stabilito nel territorio della Repubblica, avere la stessa intestazione, etc.).

Il servizio di trasferimento predetto è eseguito, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento presso cui si intende effettuare il trasferimento dell'autorizzazione del consumatore completa di tutte le informazioni necessarie.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto che coincide con la data di perfezionamento del recesso,

a meno che si renda necessario attendere il regolamento di operazioni in corso e non ancora contabilizzate (ad esempio, addebiti derivanti dall'utilizzo di carta di credito) oppure, nel caso di disposizioni di addebito diretto inoltrate per l'incasso dal cliente, si renda necessario attendere il decorso del termine di otto settimane dalla data di scadenza entro il quale il pagatore potrebbe richiedere il rimborso. E' fatto salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (UFFICIO RECLAMI, piazza Duomo n.4 - 90025 Lercara Friddi info-sede@valledeltorto.bcc.it oppure a bcclercara@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Comm. istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento medesimo. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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

Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Conto di pagamento	Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Utilizzatore di servizi di pagamento	Il soggetto che utilizza un servizio di pagamento in veste di pagatore o beneficiario o di entrambi.
Esigibilità	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

- Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -

Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione	Cod. causale e descrizione
01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P	02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P	03 VERS. CONT. CASSA CON.
05 PREL.CONT.SU ATM BANCA	08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.	09 INCASSI TRAMITE POS
10 ASSEGNO CIRCOLARE	11 PAGAMENTO UTENZE	12 ASS.EUROC.NR.
13 ASSEGNO NR.	14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI	15 RIMBORSO FINANZIAMENTI
19 IMPOSTE E TASSE	20 CASSETTE DI SICUREZZA	21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV
22 SPESE CUSTODIA TITOLI	23 PAGAMENTO DOCUM. MAV	24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA
25 RITIRO EFFETTI STANZA	26 VOSTRA DISPOSIZIONE	27 STIPENDI/PENSIONI
28 ACQUISTO VALUTA	29 VENDITA VALUTA	2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI
2N ACCREDITI RIBA	30 ACCREDITO EFFETTI SBF	31 EFFETTI RITIRATI
32 EFFETTI RICHIAMATI	34 GIROCONTO	37 INSOLUTI RIBA
38 ORDINE CONTO	39 VS. DISP. PER STIPENDI	3G DISP. GIROCONTO HB
3S DISP. STIPENDI HB	42 EFFETTI INSOLUTI	44 EROGAZIONE PRESTITO
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED	46 MANDATI DI PAGAMENTO	47 ACCR. CREDOC SU ITALIA
48 ORDINE CONTO	4C ORDINE CONTO CUP/CIG	4D RIMESSA EFF.INS.PROT.
50 PAGAMENTI DIVERSI	52 PRELEVAMENTO O RESTO	53 ADD. CREDOC. SU ITALIA
54 PAGAMENTO CEDOLE	55 ASSEGNI INS./PROTEST.	56 RICAVO EFFETTI AL D/I
57 RICAVO ESTERO	58 REVERSALI D'INCASSO	59 ESTINZIONE DI.VI.
63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT	64 ACCR. SCONTO EFFETTI	70 COMPRAVENDITA TITOLI
71 VENDITA TITOLI	72 UTILIZZO CREDITO	75 ACQUISTO TESS.VIACARD
77 CARTA CARBURANTE	78 VERSAMENTO CONTANTE	79 VERSAMENTO CONTANTE
7B BON.PER RISTRUT. DA HB	7G DISP. GIROFONDI HB	7N BON.RISP.ENERG. DA HB
7O BON.SPESE ARREDO DA HB	81 PAGAMENTO EFFETTI	82 PAG.EFFETTI DA CBI
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI	84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT.	85 PAGAMENTO RATA MUTUO
8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL	8T RIMBORSO TITOLI/FONDI	91 PREL. ATM ALTRA BANCA
95 CONAD CARD	97 UTIL.CARTA DI CREDITO	98 VIACARD/FASTPAY
99 ADD.C/C PER ESTINZIONE	A0 ACC.C/C PER ESTINZIONE	A3 RIMBORSO INS.ANTEXPOR
A4 RIMBORSO FINIMPORT	A5 RIMBORSO EXPORT	A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO
A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO	A8 EROGAZIONE FINIMPORT	A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT
AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA	AC ANTICIPI C/ CREDITO	AD EST.ANTICIPO FATTURE
AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE	AF ANTICIPO FATTURE	AG RESIDUO SU ANT.FATTURE
AI ASSEGNO INTERNO	AJ ACQ. BIGLIETTI/ABON.	AK ACCR. CARTE CREDITO
AL FATTURE RICHIAMATE	AP ASS. RISCOSSI ALLA PT	AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA
AS NS ASS NR	AT ANTICIPO SBF	AU ACCREDITO GAS/ACQUA
AX NS.ASS.P.CAS.NR.	AY ASS. COPERT. GARANTITA	AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.
B0 SPESE CONDOMINIALI	B1 BONIFICO A FAVORE DI	B2 ORDINE E CONTO
B3 BONIFICO ESTERO A FAV.	B4 ORDINE CONTO ESTERO	B5 DISP. GIROFONDO AL.IST
B6 BONIFICO A FAVORE DI	B7 BONIFICO PER RISTRUTT.	B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI
B9 BONIFICO GP C/TERZI	BA DISP. G/C DA ALTRO IST	BB BONIFICO SENZA C/C
BD MOVIMENTAZIONE TITOLI	BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI	BG RIMBORSO GP C/TERZI
BH RIMBORSO GP	BI ACCR. BANCA D'ITALIA	BJ RIMBORSO FONDI
BK BONIFICO HOME BANKING	BL BOLL.I AUTO/CICLOMOTORI	BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.
BN BONIF.FINANZIAR. CONAD	BQ BONIFICO DOCUMENTATO	BR BONIFICO IMP.RILEVANTE
BS BONIFICO ESTERO A FAV.	BT SOVRAPREZZO AZIONI	BU BONIFICO URGENTE
BV BONIFICI DA/VS ESTERO	BW VENDITA AZ. CLIENTI	BX VENDITA AZIONI
BY ACQUISTO AZIONI	BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI	CE ACC.CONTI NO RESIDENTI
CH ASSEGNO NR.	D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI	D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD
D5 PAGAMENTO AFFITTO	D7 POLIZZE ASS. / TITOLI	D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA
D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA	DA ACCR. MESSAGGI 011	DB ACCR. MESSAGGI 011
DE ADD.CONTI NO RESIDENTI	DK BONIFICO URGENTE DA HB	DL LIQ. ASS. RIC. D.I.
DM BONIFICO DISTINTA MAN.	DN ADD. REDD. CAP. SU ETF	DS DIRITTI NOTAIO
DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC	EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB	EM ACCR. 1/5 STIPENDIO
F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.	F1 RIVERSAM. IMU	F2 RIVERSAM. BOLL.I AUTO
F3 BONIFICO C.AUTOM	F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM	F5 PAGAMENTI DIVERSI *
F6 INCASSI DIVERSI	F7 AFFITTO	F8 ACCREDITI VARI
F9 INCASSI VARI	FC FONDI COMUNI	FD PAG.FATT.SPAREDDO
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.	FP PAGAMENTO BOL. POSTALE	FR INC.BOLLETTINI FRECCIA
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO	FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM	G1 CONFERIM. IN GESTIONE
G2 PRELIEVO DA GESTIONE	G3 CONFERIMENTO	G4 PRELIEVO
G5 ACQUISTO TITOLI	G6 VENDITA TITOLI	GA TRASFERIMENTO
GB CONTROLVALORE TITOLI	GD PRELIEVO PER TRASFER.	GK RITIRO EFFETTI DA HB
GP CONFERIM. IN GESTIONE	H2 PREL. IN CIRCOLARITA'	H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)	H7 RETT.MOV.PORT.DARE	H8 VERS. CONT. (BRAVINET)
HB ASS.ST. NR.	HE PAGAM.EFFETTI - STANZA	HK BONIFICO MYBANK HB
I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO	I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN	IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851
IB REST.AS.CASSA DOPO 861	IC IMPOSTE COMUNE	IS PAGAMENTI DIVERSI
J1 IACP ANTICIPO	J2 IACP RENDICONTAZIONE	J4 RIC. TELEF. DA SPORT.
J5 PAGAM. CCP DA SPORT.	J6 BOLLO ACI DA SPORT.	J7 CANONE RAI DA SPORT.
JD BONIF.TECNICO DIRECTA	JK BONIF.ESTERO HOME BANK	KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.
KF INCASSO SOMME A DISP.	KG LIQUID. SOMME A DISP.	L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.
L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR	LK BONIFICO ESTERO HB SCT	MA ACC. MARGINI INIZIALI
MD ADD. MARGINI INIZIALI	MF ACCR. MAV FUORI PROCED	MI INCASSI MINIPAY
MK PAGAM.MAV HOME BANKING	MN MANDATI DI PAGAMENTO	MP MINIPAY
MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.	MV PAGAMENTO MAV	MZ PAGAM.MAV C.AUTOM
N7 BONIFICO INT.RISP.ENER	NK CANONE RAI DA HB	NM PAG.FATT.RISP.ENERG.
NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB	O7 BONIFICO SPESE ARREDO	O8 OP. IN CAMBI ACQUISTO
O9 OP. IN CAMBI VENDITA	OC CEDOLE TITOLI CAVEAU	OE ORDINE PERM.ESTERO SCT
OI ORDINATIVI DI INCASSO	OM ORDINE PERMANENTE	OP ORDINATIVI PAGAMENTO
OR RIMB.TITOLI CAVEAU	PO TRAVEL.CH. DA CASSA C.	PD PAGAMENTI DIVERSI
PE PENSIONI CONTO ESTERO	PF PAGAMENTO FATTURA	PG INCASSO DOCUM/ITALIA
PI PREL. C/C INTERNET	PK PAGAMENTO CCP DA HB	PM PREL.PLAINPAY NS.SPORT
PN ACQUISTO BUONI MENSA	PP PAGAMENTO PENSIONI	PT PRONTI CONTRO TERMINE
PY DISP.ACCR.CASH POOLING	PZ DISP.ADD. CASH POOLING	Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE
Q9 ASSICURAZIONE	QB ASSICURAZIONE	QD PAG.ASS.AG.CAS.SIC.
QF QUOTA FONDI COMUNI	QG QUOTA GITA	QK BOLLO ACI DA HB
R1 ADD. CERTIF. CONFAUTO	R5 INSOLUTO 851 SU ASS.	R6 PAGATO DOPO INSOL.851
R7 ASSEGNO RICHIAMATO	R8 RESTITUZIONE ASSEGNO	R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE
RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.	RK PAGAM.RAV HOME BANKING	RR RIMBORSI TRIBUTI
RV PAGAMENTO RAV	RZ PAGAM.RAV C.AUTOM	S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
SD RICARICHE SERVIZI VARI	SK ASS. INSOLUTI CHECK TR	SR RISTORNI A SOCI
SX BONIFICO PER GIROCONTO	SZ BONIFICI SPESE ZERO	T0 DELEGHE F24 C.AUTOM
T1 DELEGHE CONTO FISCALE	T2 DELEGHE NO FISCALE	T3 DELEGHE S.S.N.
T4 DELEGHE ALTRE	T5 DELEGHE F23	T6 DELEGHE F24
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B	T8 DELEGHE F24 - INTERNET	T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.
TA DELEGHE F24 - SERVICE	TC VENDITA TRAVEL CHEQUES	TD OPERAZIONI SU DERIVATI

TE TITOLI CONTO ESTERO
U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
U3 UTENZA TELEFONICA
U6 UTENZA OMNITEL
U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
UD ADD. PROFIT&LOST
UG UTENZA ELETTRICA/GAS
UK UTENZA ELET/GAS NO DOM
UN ADD. RID NO PROFIT
US CONTRATTO RID
UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
UY PREL. CONTANTI ATM UE
V2 VERS. A/B NS.BANCA
V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
V8 VERS. A/B ALTRI IST.
VE VER.CONTANTE C/O TERZI
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM
VS VERS.DEP.SOCIETA'COST.
VY PREL. CONTANTE MONETA
W2 BANKAMERICARD
W5 CARTE DEBITO/CREDITO
W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
Z1 CASH POOLING
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO/STORNO RID
ZD PAGAM.SERV.TELEFONICO
ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI
ZL BONIFICO ALL'ESTERO

TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
U1 UTENZA FORN.ELETTRICA
U4 UTENZA ACQUA
U7 UTENZE ALTRE
UA ACC. PROFIT&LOST
UE UTENZE CONTO ESTERO
UI UTENZE ALTRE-IMU
UL UTENZA Elett.NON DOMIC
UP PAGAMENTI PETROLIERI
UT UT.TELEFONICA NON DOM.
UW RIC.TELEFONICA HB/SMS
UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.
V3 VERS. A/C ALTRI IST.
V6 VERS. A/C ICCREA
VA ACC.MARGINI VARIAZIONE
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VN VERS. A/C C.AUTOM
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM
VT VERSAMENTO L.120/87
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
W3 DINERS CLUB
W6 KEY CLIENT
W9 PREPAGATA ICCREA RIMB.
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z7 ACCREDITO RID
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI
ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO

TO DEL. F24 - CASI PART.
U2 UTENZA GAS/METANO
U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST
U8 UTENZA INFOSTRADA
UB LOCAZIONE E PREMI ASS.
UF UTENZA TELERISCALDAM.
UJ UTENZE ALTRE-IMU
UM UTENZA GAS NON DOMIC.
UR UTENZA RIFIUTI
UU RIC. TELEFONICA DA ATM
UX ADDEBITO SDD
V1 VERS. A/B NS.FILIALE
V4 VERS. A/B SU PIAZZA
V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE
VC INC. VIRTUAL COMMERCE
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM
VR RIMB.DEP.SOCIETA'COST.
VX VER.CONTANTE IN MONETA
W1 CARTASI
W4 AMERICAN EXPRESS
W7 CARTA ICCREA
WA PREPAG.ICCRESA RIC.WEB
WK RICARICA PAY-TV
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.
Z8 ACCREDITO MAV
ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

**FASCICOLO INFORMATIVO
SUI SERVIZI ACCESSORI
AL CONTO CORRENTE
OFFERTO A CONSUMATORI**

S.C. - Sede e Dir. p.zza Duomo, 4 - 90025 LERCARA FRIDDI (PA)
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Palermo n.00101580827
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3760 - ABI: 08601 - iscritta all'albo delle società cooperative n. A166812
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop.
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Palermo n. 15346 del 01/09/1975

CONTO 'GIOVANI STUDENTI' (Servizi Accessori)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALLE DEL TORTO - SOC.COOP.

PIAZZA DUOMO, 4 - 90025 - LERCARA FRIDDI (PA)

n. telefono e fax: 091/8251123 091/8213278

email: info-sede@valledeltorto.bcc.it

sito internet: www.bccvalledeltorto.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Palermo n. 00101580827

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3760 - Cod. ABI 8601

Iscritta all'albo delle società cooperative A166812

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

Capitale sociale e riserve al **31.12.2016** euro **20.405.402**

CHE COSA SONO I SERVIZI ACCESSORI AL CONTO CORRENTE OFFERTO A CONSUMATORI

Come indicato nel foglio informativo relativo al contratto di conto corrente, al conto corrente medesimo sono di solito collegati altri servizi quali, ad esempio, carta di debito*, carta di credito*, domiciliazione delle bollette.

Il cliente, inoltre, può incassare assegni (bancari, circolari o titoli similari) a carico di altre banche, nonché effetti (cambiali e titoli similari) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso).

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

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

Tra i principali rischi, oltre a quelli già indicati nel foglio informativo del conto corrente, vanno tenuti presente:

- mancato pagamento degli assegni, effetti e documenti posti all'incasso, per assenza di fondi sul conto del debitore, irregolarità formali, contraffazione;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- con riferimento ai servizi di pagamento, per il cliente pagatore, i rischi connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti. Nell'ipotesi di servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di

pagamento.

* Per informazioni relative alle carte di debito e di credito si rinvia ai fogli informativi redatti dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Carta di debito: CartaBCC Cash Ottomila

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

Carta di credito: Carta di Credito Cooperativo

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del fascicolo informativo sui servizi accessori al conto corrente offerto a consumatori.

SERVIZI DI PAGAMENTO

	Importi in Euro
spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	0,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	0,00
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	10,00

UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in euro

- Pagamento addebiti SDD	1,50	-	
- Pagamento bollettino bancario	1,00	- Pagamento deleghe	3,00
- Pagamento MAV	0,00	- Pagamento RAV	1,50
- Pagam.utenze non domiciliate	1,50	- Pagamento contributi	1,50
- Rimb.spese pag.bollettini post	2,00	- Pagamento ruoli tasse/imposte	0,00
- Pagamento RIBA / altri valori	0,00	- Ordine pagamento continuativo	3,00
- Pagamento Telepass/Viacard	1,50	- Ordine pagamento continuativo stessa banca	0,00
-		-	

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE IN AMBITO PSD 2 LEGS		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	Giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 15,30), altrimenti con il giorno lavorativo successivo alla presentazione
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	data convenuta con il cliente
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	data convenuta con il cliente
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione; per i bonifici cartacei in divisa SEE giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divisa SEE giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	Stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	per i bonifici cartacei 4 giorni, per i bonifici telematici 3 giorni dalla data di ricezione	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	15,30 CUT-OFF per i pag. domestici - 13,30 CUT-OFF per i pag. nell'ambito dei Paesi PSD o transfrontalieri	
Giornate non operative (elenco)	si rimanda al calendario operativo dettagliato nei fogli informativi	

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese a carico dell'ordinante con addebito in c/c importo in euro				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio
Normativa PSD 2 LEGS	Bonifici in euro*** <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	3,00	Interni banca	0,00	data esecuzione	non applicato
		telematici	1,50	Interni banca	0,00		
		Stipendi cartacei	3,00	Interni banca	0,00		
		Stipendi telematici	1,50	Interni banca	0,00		
		"fiscali" cartacei	3,00	Interni banca	0,00		
		"fiscali" telematici	1,50	Interni banca	0,00		
	Bonifici in euro*** > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	10,00	Interni banca	0,00		
		telematici	9999,00	Interni banca	9999,00		
	Bonifici in euro*** urgenti verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	10,00				
		telematici	10,00				
Bonifici in divise UE + SEE verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00				tasso mercato forex della data addebito	
	telematici	9999,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00					
Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	cartacei	5,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00			non applicato	
		telematici	3,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				
	Esteri in divise UE +SEE	cartacei	0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00			tasso mercato forex della data addebito	
		telematici	9999,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	cartacei	0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00		data esecuzione	tasso mercato forex della data addebito	
		telematici	9999,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00				

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	Commissioni e spese a carico beneficiario con accredito su c/c					Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
Normativa PSD 2 LEGS		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data regolamento interbancario	non applicato
	- Bonifici in euro*** <= 500.000,00 euro da Italia + paesi UE + SEE	*999999,00	0,00	0,00	0,00		
	- Bonifici in euro*** > 500.000,00 euro (B.I.R.) da Italia + paesi UE + SEE						
	- Bonifici in euro*** urgenti da Italia + paesi UE + SEE						
	Bonifici in divise UE+SEE da Italia + paesi UE + SEE	euro 0,00					tasso mercato forex della data accredito
Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	euro 0,00					non applicato
	Esteri in divise UE + SEE	euro 0,00					tasso mercato

				forex della data accreditato
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	euro 2,58 comm. fissa + comm. valutaria dello 0,05% sull'importo del bonifico	data regolamento interbancario	tasso mercato forex della data accreditato

*** Le commissioni e spese previste si applicano anche ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale.

Legenda: **PSD:** Payment Services Directive (Direttiva sui Servizi di Pagamento); **PSD one leg:** una delle due banche è residente nello Spazio Economico Europeo; **PSD two legs:** entrambe le banche sono residenti nello Spazio Economico Europeo; **U.E.:** Unione Europea; **S.E.E.:** Spazio Economico Europeo (=paesi UE + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.:** Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero:** operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

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

INCASSI COMMERCIALI

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

ASSEGNI	
Spese	Importo
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,30
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	7,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	13,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	non prevista
Messaggio pagato	5,00
Assegni negoziati-spesa procedura di back-up	30,00
Commissione preavviso di revoca	10,00
Commissione invio assegni al protesto	20,00

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** - se il servizio e' attivo)	
Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelevamenti (in contanti)	Commissione non prevista. Valuta data prelevamento.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.	

INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine	0,50% con minimo di euro 75,00
- Incasso bollettino bancario	0,80
-	
-	
-	
-	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente può recedere dai servizi di pagamento in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

Inoltre, con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

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

Il recesso dal contratto di conto corrente può comportare l'estinzione dei servizi accessori al conto corrente stesso, di cui al presente foglio informativo.

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

Ai sensi di quanto previsto dal decreto legge 24 gennaio 2015, n. 3 (convertito, con modificazioni, in legge 24 marzo 2015, n. 33), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza chiusura del rapporto, 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. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (UFFICIO RECLAMI, piazza Duomo n.4 - 90025 Lercara Friddi info-sede@valledeltorto.bcc.it oppure a bcclercara@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi

all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.																								
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento																								
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica o istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, Banche, Poste Italiane s.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.																								
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario																								
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.																								
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia 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.																								
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:																								
	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="background-color: #cccccc;">Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th> <th colspan="4" style="background-color: #cccccc;">IBAN</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th colspan="2" style="background-color: #cccccc;">Numeri di controllo</th> <th colspan="2" style="background-color: #cccccc;">BBAN (italiano)</th> </tr> <tr> <th colspan="2"></th> <th style="background-color: #cccccc;">CIN</th> <th style="background-color: #cccccc;">ABI</th> <th style="background-color: #cccccc;">CAB</th> <th style="background-color: #cccccc;">Numero di conto corrente</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: #00ffff;">IT</td> <td style="background-color: #00ffff;">12</td> <td style="background-color: #00ffff;">L</td> <td style="background-color: #00ffff;">12345</td> <td style="background-color: #00ffff;">12345</td> <td style="background-color: #00ffff;">123456789012</td> </tr> </tbody> </table>	Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN						Numeri di controllo		BBAN (italiano)				CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente	IT	12	L	12345	12345	123456789012
Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN																							
		Numeri di controllo		BBAN (italiano)																					
		CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente																				
IT	12	L	12345	12345	123456789012																				
M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.																								
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.																								
Bollettino bancario freccia	"Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere." Il termine, infatti, risulta utilizzato nella parte "Che cosa sono i servizi accessori...".																								