

FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE ORAOMAIPIÙ

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Credito Cooperativo - Cassa Rurale ed Artigiana del Friuli Venezia Giulia - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente al n. A160299 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 8622 Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Iscrizione al Registro delle Imprese della Venezia Giulia e Codice Fiscale n. 00074360314 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA n. 02529020220 Sede: Via Visini, 2 - 34170 Gorizia (GO) - tel. 0481 392911 - fax 0481 392921 - e-mail: info@cassaruralefvg.it

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE MINORI "ORAOMAIPIÙ"

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

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

Con la sottoscrizione del contratto il/i genitore/i autorizza/no il minore ad effettuare in autonomia le operazioni di:

- 1) prelevamento per contanti allo sportello;
- 2) versamento per contanti allo sportello o ricezione di Bonifici-SEPA (SCT Sepa Credit Transfer).

Il minore non potrà effettuare alcuna operazione sul conto fino al compimento degli 11 (undici) anni.

Il minore può compiere ogni operazione nel rispetto dei limiti di importo contrattualmente stabiliti.

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

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

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

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

Per saperne di più:

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone annuo per tenuta del conto	€ 0,00 (€ 0,00 Mensili) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20
-----------------------------------	--

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Non previste
---	--------------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	Non previste
--	--------------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	Non previste
--	--------------

Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	Non previste
--	--------------

Gestione liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
--	---

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale	Non previsto
--	--------------

Rilascio di una carta di credito	Non previsto
----------------------------------	--------------

Rilascio moduli assegni	Non previsto
-------------------------	--------------

Home banking

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

Al minore viene offerto il solo INBANK informativo. Per maggiori dettagli si rimanda al Foglio Informativo riferito alla Banca Virtuale.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,70 Gratuiti i primi 1 ogni anno
--	--

Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	€ 0,70 Gratuiti i primi 1 ogni anno
--	--

Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
---	--------

Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,70
--	--------

Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario	€ 0,70
---	--------

interno alla Banca

Documentazione relativa a singole operazioni - 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)

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM di altra Banca/intermediario in Italia	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA	Servizio non previsto
Ordine permanente di bonifico (attivato solo da Sportello)	Servizio non previsto
Addebito diretto	Servizio non previsto
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,3%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

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

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
----------	---------------------

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)		Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze		Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
001 i.c.t. banche	002 incasso ns i.c.t.	003 accredito assegno richiamato d
004 anticipo carta di credito	005 prelevamento su atm	006 accredito rid/incassi add. pre
007 accredito mav/incassi non prea	008 rid attivo ns clientela	010 emissione assegni circolari
011 assegni lettera	012 fatture clienti	013 assegno
014 cedole/dividendi/premi	015 pagamento rata mutuo	017 comm. su transato pos
018 interessi e/o competenze	019 comm.ni su carta di debito	020 canone cassette sic./cust.
021 comm.ni assegni impagati	022 spese gestione/amm.ne titoli	023 provvni carte credito esercent
024 movimentazioni serv.estero	025 accredito pensioni	026 disposizioni di bonifico
027 accredito emolumenti	028 estero	029 comm. annua carta di debito
030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti/riba/mav	032 effetti/assegni richiamati

033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto	035 prelevamento su atm
036 pos carte di debito	037 disposizione di addebito	038 op. su carta prepagata
039 rid/mav/altri docum. insoluti	040 spese ufficiale giudiziario	041 spese istruttoria
042 eff/riba insoluti/protestati	045 utilizzo carte di credito	046 mandati di pagamento
047 r.i.d. / s.d.d.	048 ordine conto	050 pagamenti diversi
051 spending maestro	052 prelevamento contanti	053 resto su versamento
054 storno assegno irregolare	055 assegni bancari insoluti/prote	056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i
057 assegno impagato prima present	058 reversali di incasso	059 proroga effetti
061 rettifica valuta s.b.f.	062 disposizioni diverse	063 maturazione partita s.b.f.
064 accredito effetti sconto	065 competenze di sconto	066 spese
069 stacco valuta assegni irregola	070 acquisto titoli	071 dividendi azioni bcc
072 prelevamento a mezzo assegno i	074 valori bollati	075 vers. ass. su piazza
076 vaglia postali	077 versamento assegni b.c.c.	078 versamento contanti
079 vers. assegni circ. altri	080 carico titoli	081 rimborso titoli
082 vendita titoli	083 stacco cedole titoli	084 scarico titoli
085 acquisto titoli	086 operazione p.c.t.	087 erogazione prestito agrario
088 assegni s/p cassa continua	089 versamento assegni su piazza	090 scarico fattura anticipata
091 prelevamento su atm	093 vers. netto ricavo estinz. rap	094 spese di gestione polizze tito
095 spese	096 estinzione conto - saldo dare	097 estinzione conto - saldo avere
098 ritiro certificato pres. obbl.	099 estinzione x passaggio a soff.	100 emiss.ass.circolari mod.contin
101 emissione certificato deposito	102 rimborso certificato deposito	103 pag.to cedole certificato depo
104 pagamento fatture	105 rettifica spese liquidate	106 sottoscrizione azioni b.c.c.
107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni	109 cedole ns. obbligazioni
110 pagamento bolletta	111 bolletta energia elettrica	112 bolletta telefonica
113 accredito incassi polizze	114 incasso bollette iris gorizia	115 bolletta isogas
116 contributo cciaa	117 bolletta estagas	118 bolletta iris
119 cont. reg. lr 75/82 art. 88	120 accrediti rimborsi utenze	121 incasso bollette isogas
122 incasso bollette iris gradisca	123 affitti	124 pagamento tributi
125 tessere prepagate	126 fastpay	127 bolletta acquedotto
128 recupero spese fotocopie	129 bolletta sisal sport italia	130 contributi i.n.p.s.
131 contributi	132 imposte e tasse	133 delega ex s.a.c. f23
134 delega conto fiscale	135 delega unificata f24	136 modello unico
137 deleghe iva, irpef,ssn	138 bollettino ici	139 bollettino postale
140 pagamento polizza assicurativa	141 imposta patrimoniale	142 rimborso imposte
143 imposta eccezionale	144 rettifica interessi liquidati	145 servizi
146 incasso semplice	147 r.i.d. petrolieri	148 accrediti preautorizzati
149 addebiti preautorizzati	150 assegni richiamati	151 decurtazione mutuo
152 estinzione anticipata mutuo	153 rata mutuo altro istituto	154 bonifico presticassa
155 addebito nexi	156 addebito american express	157 addebito diner's club d'italia
158 addebito bankamericard	159 addebito telepass / viacard	160 contributi su fin.agevolati
161 comm. su ass. imp. msg 851	162 addebito f.i.g.	163 erogazione mutuo
164 canone mensile melograno	165 commni crediti di firma	166 comm. istruttoria fido
167 commni estinzione c/c affidati	168 commni estinzione c/c non affi	169 commni estinzione finanz. sbf
170 vendita titoli	171 comm.ritiro effetto/riba	172 certificati di conformita'
173 pagam. ici	174 azz. saldo dormienti	175 cassa cont.vers.ass bcc
176 cassa cont.vers.vaglia post.	177 cassa cont.vers.ass. banc.	178 cassa cont.vers.contante
179 cassa cont.vers.ass.circ.	181 interessi e/o comp. a debito	182 interessi e/o comp. a credito
185 contributo dl. 185/2008	186 erogazione finanziamento impor	188 rimborso sdd
190 saldo v.s. fattura	191 ritenuta fiscale	192 ritenuta fiscale tit.a garanzi
193 imposta sostitutiva su titoli	194 imp. sost. dpr 601	195 imposta di bollo e/c
196 bollo su e/c titoli	197 recupero imposta di bollo	198 ritenuta fiscale titoli esteri
199 rimborso imposte "conto fiscal	200 disposizioni da banca d'italia	201 ritenuta su bonifico
203 svincolo partita	205 aumento capitale sociale / ope	206 bolli dossier directa
207 r.i.d. / s.d.d.	210 pagam/incasso docum. su italia	213 addebito polizza
216 accredito polizza	218 acc.bollette soc.idroelettrica	220 altre spese cass. sicurezza
226 bonifico sull'estero	229 rimb. comm. annua carta debito	230 assegno pagato dopo impagato
241 erogazione finanziamenti impor	242 rimborso finanziamenti import	243 erogazione finanziamenti expor
244 add./accred.credoc su estero/i	245 rimborso finanziamenti export	246 accens.deposito/finanziamento
247 estinzione deposito/finanziam	248 bonifico dall'estero	249 pagamento rim.doc.da/su estero
250 netto ricavo di rim.doc. su es	251 pagamenti diversi estero	252 interessi e spese fin. estero
253 erogazione finanziamenti	254 rimborso finanziamenti	255 assegno ins/irregolare
256 rinegoziazione ass. ins/irreg.	260 ratei / ritenute ratei	261 incasso cedola / ritenuta ced.
263 directa - tobin tax	264 directa - trasferimento valuta	270 rimborso cedole titoli esteri
271 acquisto titoli estero	281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero
284 giroconto estero	285 acquisto/vendita div. estera	286 vendita banc/div. estere
287 acquisto banc/div. estere	288 assegno estero accr. s.b.f.	289 assegno estero reso irregolare
300 ritenuta capital gain	316 canone terminale pos	317 comm. inst/disinst. term. pos

318 comm. su assegno imp/insol.	319 comm. su utenze	321 commissioni inbank - c.b.i.
326 bonifico home banking	330 anticipo s.b.f. conto unico	331 anticipo fatture/contratti
332 effetti rich. conto unico	345 addebito carta credito coop.	363 maturazione s.b.f. conto unico
390 scarico fatt.ant. conto unico	461 accr.contrib.su finanziam.agev	470 touring club
500 ***causali per conversione***	501 spese di gestione conto	502 assegno insoluto
503 storno assegno insoluto	504 addebito bollettino bancario	505 bonifico per
506 commissioni corporate banking	507 cambio contanti	508 comm. max scoperto
509 spese di gestione conto	510 estinzione	511 anticipo fatture/contratti
512 imposte/tributi	513 pag. parziale q. int. mutuo	514 recupero spese invio e/c
515 resto chiusura di cassa	516 anticipo distinta sbf	517 acq. azioni cassarurale fvg
518 dividendi	519 imposte / tributi	520 generica avere
521 generica dare	522 cambio assegni altre ns. fil.	523 accredito di emolumenti
524 rimborso finanziamento n.	525 pagamento rata mutuo n.	526 erogazione finanziamento n
527 effetti scontati	528 ricavo effetti	529 generica avere
530 incasso cedole	531 vendita titoli	532 comm. annua carta di debito
533 comm. annua cirrus/eurocheque	534 pagamento mandato	535 riscossione reversale
536 pagamento tributi ex sac	537 incassi semplici	538 prelievo su atm ns sportelli
539 pensione	540 pensione	541 prelievo su atm altri istit.
542 accr. effetti a maturaz. valuta	543 accredito effetti s.b.f.	544 pagamento m.av. elettronico
545 bolletta enel domiciliata	546 bolletta telecom domiciliata	547 rimborso titoli
548 accredito pos	549 generica dare	550 commissioni
551 vers. valuta - banconote	552 vers. valuta - assegni	553 rifusione bolli
554 commissioni effetti incasso	555 anticipo effetti s.b.f.	556 spese condominiali a
557 prelevamento valuta	558 assegno	559 imposta comunale immobili
560 assegno	561 comm. su crediti di firma	562 pagamento delega mod. f 24
563 bollettino vers. postale	564 bollette iris gradisca	565 spese di gest. e amm. titoli
566 generica dare	567 bollette isogas	568 bollette estgas
569 generica dare	570 generica dare	571 richiesta assegno circolare
572 bollette iris	573 solleciti e/o postali	574 bollette enel
575 bollette telecom	576 affitto a	577 generica dare
578 stipendio	579 commissioni e spese servizi	580 pagamento effetto
581 ritiro effetto	582 preleva con modulo interno	583 effetti ins./prot./rich.
584 bolli	585 spese su effetti insoluti	586 acquisto titoli
587 diritti di custodia titoli	588 competenze dare	589 spese e commissioni
590 ritenute su interessi	591 interessi avere	592 sottoscrizione titoli
593 bolletta a.m.g. domiciliata	594 bolletta a.m.i. domiciliata	595 disposizioni c.i.m.
596 vers. ass. banc. ns. sportelli	597 versamento contante	598 versamento assegni circolari
599 spese e commissioni	600 canone cass. di sicurezza	601 generica dare
602 generica avere	603 ass. insoluto in 1a presentaz.	604 ass. sbf f/p - 2a presentaz.
605 vers.assegni bcc convenzionate	606 versamento assegni s.b.f.	607 cambio assegni nostri
608 generica dare	609 cambio assegni circolari	610 cambio assegni bancari diversi
611 addebito per pagamenti diversi	612 pagamento preautorizzato o/c	613 resto in contanti
614 pagamento ri.ba. / r.i.	615 incasso proprio assegno n.	616 addebito vs. assegno n.
617 bonifico da	618 estinzione	619 dividendi
620 disp. da	621 incasso cedole	622 vendita titoli
623 pensione	624 rimborso titoli	625 rifusione bolli
626 spese gestione/amm.ne titoli	627 spese	628 prelevamento
629 acquisto titoli	630 spese di gest. e amm. titoli	631 rit.fiscali
632 interessi	633 sottoscrizione titoli	634 versamento
635 generica dare	636 generica avere	637 bonifico da ****
638 pensione	639 disp. da	640 erogazione mutuo
641 rata mutuo n.	642 decurtaz./estinzione mutuo	643 interessi avere
644 assegno	645 erogazione finanziamento	646 estinzione finanziamento
647 estinzione	648 rimborso certificato	649 prelevamento
650 pagamento utenze	651 utilizzo pos	652 bonifico a
653 prelievo su atm	654 prelievo su atm presso	655 vendita divisa a termine
656 vendita divisa a termine	657 interessi dare	658 spese e commissioni
659 ritenute su interessi	660 versamento	661 vers. assegno
662 emissione certificato	663 acquisto divisa a termine	664 generica
665 acquisto titoli	666 vendita titoli	667 incasso cedole
668 incasso cedole	669 generica depositi a risparmio	670 spese
671 spese libretto	672 rimborso titoli	673 compravendita tit e diritti op
674 giri tra dossier	675 sottoscrizione titoli	676 ricavo cedole
677 incassi semplici	678 conguaglio interessi avere	679 accredito pensione
680 rimborso bolli	681 emolumenti	682 accredito
683 rec. assicurazione	684 disposizione da	685 prelevamento
686 resto in contanti	687 spese estinzione	688 spese gestione e amm.ne.titoli

689 rit.fiscali	690 interessi	691 versamento ass.b.c.c.altre fil
692 versamento	693 addebito	694 versamento assegni circolari
695 versamento ass.b.c.c.stessa fi	696 versamento assegni s.b.f. f/p	697 canone cassette sicurezza
698 bonifico da	699 ** fine causali conversione **	700 pagamento utenze diverse
701 bolletta energia elettrica	702 bolletta telefonica	703 pagamento bolletta gas/acqua
704 bollettino cbill	706 pagamento a ente	707 giro cto tecnico
708 pagamento da ente	709 rettifica importo assegno	710 emissione assegni circolari
712 emissione assegni lettera	713 anticipo s.b.f.	726 disposizioni di bonifico
727 accredito stipendio	728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera
732 addebito effetti	733 pagamento mav	740 *
741 *	742 *	743 *
744 liquidazione prestito	745 imp. sost. dpr 601 - mutuo	746 resto su versamento
747 *	750 mini/starter kit euro	751 imposte e tasse
770 *	771 *	777 prelevamento contanti
778 versam.contanti cassa continua	779 vers. assegni turistici	780 vers. assegni bancari s/p f/p
781 vers. assegni nostro istituto	782 vers. assegni nostra filiale	783 vers. ass. circolari
784 vers. ass. bcc convenzionate	785 rata mutui	786 *
787 *	788 vers. contanti cassa continua	789 vers. ass. turistici cassa con
790 vers. assegni f/p cassa cont.	791 vers. assegni cra cassa cont.	792 vers. ass.c.r. cassa continua
793 vers. ass. circ. cassa cont.	794 vers. ass. bcc conv.cassa cont	899 estinzione conto - saldo dare
900 estinzione conto - saldo avere	908 rimborso azioni b.c.c.	916 recupero spese telefoniche
918 interessi e/o competenze	919 interes legali pagam tardiv as	922 incassi pos worldline
927 stipendio dipendenti c.r.a.	934 giroconto	989 vers. ass. su d/r
990 partita prenotata	999 movimento generico	

ASSEGN

Servizio non previsto

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
----------	---------------------

Valute sui prelevamenti

Di contanti	Data del prelevamento
-------------	-----------------------

/ incasso tramite p.o.s.	1 giorno lavorativo
/ emissione assegni circolari	In giornata
/ prelevamento contanti	In giornata
/ versamento assegni b.c.c.	In giornata
/ versamento contanti	In giornata
/ prelevamento su atm	In giornata
/ rinegoziazione ass. ins/irreg.	3 giorni lavorativi
/ versam.contanti cassa continua	1 giorno lavorativo
/ vers. assegni bancari s/p f/p	3 giorni lavorativi
/ vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
/ vers. ass. bcc convenzionate	3 giorni lavorativi
/ vers. assegni f/p cassa cont.	3 giorni lavorativi
/ vers. ass. circ. cassa cont.	1 giorno lavorativo
/ vers. ass. bcc conv.cassa cont	3 giorni lavorativi

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di € 0,00 esecuzione) - Sportello

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di € 0,00

esecuzione) - Retrosportello	
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	€ 0,00
Prelievo contante allo sportello	€ 0,00
Versamento contanti - Sportello	€ 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,70
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	€ 0,70
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,70
Spese elenco movimenti allo sportello	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo In House	€ 12,20
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 23,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento-spese di spedizione escluse) - Archivio elettronico	€ 8,30
Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	PER GIACENZA MEDIA
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi	

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

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

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto

corrente)

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Cassa Rurale FVG
Ufficio Reclami
Via Visini, 2 - 34170 Gorizia
Fax: 0481/391921
E-mail: info@cassaruralefvg.it
Pec: segreteria@pec.cassaruralefvg.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10").
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale,

	commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE ORAOMAIPÙ

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Credito Cooperativo - Cassa Rurale ed Artigiana del Friuli Venezia Giulia - Società Cooperativa

Iscritta all'Albo delle Cooperative a Mutualità prevalente al n. A160299 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 8622 Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo - Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA - Iscrizione al Registro delle Imprese della Venezia Giulia e Codice Fiscale n. 00074360314 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA n. 02529020220 Sede: Via Visini, 2 - 34170 Gorizia (GO) - tel. 0481 392911 - fax 0481 392921 - e-mail: info@cassaruralefvg.it

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

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- Servizi che permettono di depositare il contante sul conto corrente nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di quest'ultimo;
- Servizi che permettono di prelevare il contante dal conto corrente nonché tutte le operazioni richieste per la gestione di quest'ultimo;
- Servizio che permette di ricevere Bonifici-SEPA (SCT Sepa Credit Transfer): con il bonifico la Banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.

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

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione 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 ENTRATA

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

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) € 0,00

Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini € 0,00

Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento € 0,00

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

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

VALUTE

BONIFICI IN ENTRATA

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

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off): Operazioni di pagamento disposte allo sportello entro l'orario di chiusura dello sportello NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO: Operazioni di pagamento disposte allo sportello entro l'orario di chiusura dello sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

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

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Cassa Rurale FVG
Ufficio Reclami
Via Visini, 2 - 34170 Gorizia
Fax: 0481/391921
E-mail: info@cassaruralefvg.it
Pec: segreteria@pec.cassaruralefvg.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10")
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.

Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).