

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 NON CONSUMATORI

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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, 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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può - attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente - attivare anche il **"Servizio di accredito valori"** secondo le seguenti modalità:

- i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. servizio *Sicurcash*).

Con riferimento al servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. *Sicurcash*), i rischi specifici sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- la banca ha la facoltà di sospendere il servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il service provider.

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone annuo per tenuta del conto	€ 96,00 (€ 8,00 Mensili)
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Gratuite le prime 30 ogni trimestre
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 - emissione	MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 VISA DEBIT GRATUITA: € 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 VISA DEBIT GRATUITA: € 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 VISA DEBIT GRATUITA: € 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	INBANK BUSINESS: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK BUSINESS PLUS: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK PASSIVO - ALTRI UTENTI: € 30,96 (€ 2,58 Mensili) INBANK PASSIVO - UTENTE PHOENIX: € 30,96 (€ 2,58 Mensili)

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,70
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	€ 0,70
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda	€ 0,00

il Foglio informativo di riferimento)	
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,70
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	€ 0,70
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 VISA DEBIT GRATUITA: € 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 VISA DEBIT GRATUITA: € 0,00
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 2,50 VISA DEBIT GRATUITA: € 2,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 1,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 1,25
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self	€ 1,25
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 4,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	€ 1,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 1,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 1,25
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 4,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 9,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 9,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0,25% Minimo: € 1,80
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	0,25% Minimo: € 1,80
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 1,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 3,00
Addebito diretto	€ 3,00
Addebito diretto / standard	€ 3,00
Addebito diretto / utenze	€ 0,00
Addebito diretto / gruppo bcc	€ 0,00
Addebito diretto / carte di credito	€ 3,00
Addebito diretto / assicura	€ 1,20
Addebito diretto / chiurlo srl	€ 0,00
Addebito diretto / hera spa	€ 0,00
Addebito diretto / fastweb spa	€ 0,00
Addebito diretto / edison spa	€ 0,00
Addebito diretto / telepass spa	€ 3,00

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: 0,0125%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione onnicomprensiva	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI-360 MEDIA M.PR. (Attualmente pari a: 2,849%) + 12 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 14,849% L'indice di riferimento Euribor 3 mesi-360 è amministrato dall'European Money Markets Institute (E.M.M.I.) e viene rilevato su "Il Sole 24 Ore". Frequenza della rilevazione: mensile; scadenza della rilevazione (data di rilevazione dell'indice): l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente; calcolo: media aritmetica dei valori del mese solare precedente; arrotondamento: al terzo decimale. Decorrenza della variazione del tasso: il 1° giorno del mese successivo.
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 0,00

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti

oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Giorni di operatività Banca: 2
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 900,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura
---------------	---

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Disponibilità / rinegoziazione ass. ins/irreg.	4 giorni lavorativi
Disponibilità / versam.contanti cassa continua	1 giorno lavorativo
Disponibilità / vers. assegni bancari s/p f/p	4 giorni lavorativi
Disponibilità / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Disponibilità / vers. ass. bcc convenzionate	4 giorni lavorativi
Disponibilità / vers. assegni f/p cassa cont.	4 giorni lavorativi
Disponibilità / vers. ass. circ. cassa cont.	4 giorni lavorativi
Disponibilità / vers. ass. bcc conv.cassa cont	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	20 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	3 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	20 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	In giornata

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L.108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.cassaruralefvg.it.

Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo del relativo contratto.

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 acquistato
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

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	€ 0,00
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	€ 15,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	0% Massimo: €999999999,99
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	€ 0,00
Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	€ 15,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 10,50
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per	€ 15,00

richiamo rifiutato	All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati tramite svincolo deposito	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente	€ 1,16 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per circolarità interna	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso irregolarità firme	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato	Spese reclamate da corrispondenti
Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento	Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Assegni circolari	
Costo rilascio assegni circolari	€ 0,00
Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione	0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre.
Assegni di traenza	
Spese emissione assegni di traenza	€ 0,00
Altre spese	
Revoca convenzione assegno	€ 0,00
Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	€ 40,00
Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela	€ 0,00
Termini di non stornabilità	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni
Assegni circolari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari stessa Banca	4 giorni
Assegni bancari altri istituti	4 giorni
Vaglia e assegni postali	4 giorni

OPERAZIONI ESTERO

Assegni estero

Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	€ 5,20
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	€ 5,20
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	0,25% Minimo: € 1,60
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	0,25% Minimo: € 1,60
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	€ 5,20
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	0,25% Minimo: € 1,60

Spesa per richiesta esito assegni esteri	Spesa non prevista
Spesa su assegno estero insoluto	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione su assegno estero insoluto	0% All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Tasso di cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'euro è applicato il cd. cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima dello 0,30%.

Traveller's Cheque

Spesa per negoziazione / traveller's cheque	€ 5,20
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	0,25% Minimo: € 1,60
Spesa per vendita traveller's cheque	€ 0,00
Commissione per vendita traveller's cheque	0%

Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	€ 4,00
Spese per vendita banconote	€ 4,00
Commissioni per acquisto banconote	1% Minimo: € 1,50
Commissioni per vendita banconote	1% Minimo: € 1,50
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione

Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta

Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	€ 0,00
Commissione negoziazione distinta assegni/banconote estero	0%

Acquisto banconote estero tramite distinta

Spesa distinta acquisto banconote estero	€ 0,00
--	--------

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta

di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
/ incasso tramite p.o.s.	1 giorno lavorativo
/ 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
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	8 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	4 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	8 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	7 giorni lavorativi

Valute addebito assegni impagati

Assegno impagato	Data di negoziazione
------------------	----------------------

Valute sui prelevamenti

Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello	Gratuite le prime 30 ogni trimestre. Ulteriori: € 1,80
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	€ 0,00
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
Spese per rilascio libretto di controllo movimenti di conto corrente	€ 0,00
Spesa per aggiornamento libretto di controllo movimenti di conto corrente	€ 0,00
Prelievo contante allo sportello	€ 0,00
Prelievo di moneta metallica allo sportello	3%
Versamento contanti e assegni - Sportello	€ 0,00
Versamento contanti e assegni - Cassa continua	€ 0,00
Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self	€ 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	€ 0,70

legge- Casellario interno alla Banca	
- 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
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	PER GIACENZA MEDIA
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi	

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

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

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

SERVIZIO DI ACCREDITO VALORI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Commissioni

Accredito del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali Canone: € 0,00

Pre-accredito del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) Canone: € 0,00

Importo massimo complessivo rotativo

Importo massimo complessivo rotativo per accredito delle somme tramite Servizio Sicurcash € 0,00

Valute

Valori depositati in sistemi di cassa tradizionali (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) Primo giorno operativo successivo al ritiro dei valori da parte del Service Provider

Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) Primo giorno operativo successivo dalla ricezione del flusso telematico

Disponibilità	
Valori depositati in sistemi di cassa tradizionali (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Una giornata operativa dalla ricezione del flusso informatico di contabilizzazione da parte del Service Provider
Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Data ricezione del flusso telematico (quest'ultimo avviene al massimo entro due giornate operative successive al deposito dei valori nella cassaforte intelligente)

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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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 – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
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.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
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.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla

	data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

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

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA:** con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- c) **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;
- d) **Bollettino bancario Freccia,** ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- g) **RiBa (Ricevuta Bancaria),** ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- i) altri **pagamenti diversi.**

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di

documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I **principali rischi** del cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione dei servizi di pagamento.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

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

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

Bonifico per giroconto - Sportello	€ 0,00
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per giroconto - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico per girofondi - Sportello	€ 4,00
Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)	€ 1,50
Bonifico per girofondi - ATM e cassa Self	€ 1,50
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello	€ 1,50
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 1,50
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello	€ 4,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,50
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello	€ 4,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*)	€ 1,50
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - ATM e cassa Self	€ 1,50
Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking	€ 1,50
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) -	

Sportello	€ 10,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking	Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. € 10,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	€ 0,00

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 1,50
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	€ 1,50
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 1,25
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	€ 1,50
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	€ 0,00

Bonifici - Extra SEPA in Euro

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

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	€ 26,00
---	---------

Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,25% Minimo: € 1,80
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,25% Minimo: € 1,80
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 26,00

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. "cambio al durante" (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dello 0,3%.
-----------------	--

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

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

Ordini permanenti di bonifico

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

BONIFICI IN ENTRATA

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	€ 5,20

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 7,75
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0,25% Minimo: € 1,05
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0,25% Minimo: € 1,05
Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. "cambio al durante" (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dello 0,3%.

ADDEBITI DIRETTI

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

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate € 0,00
Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/abbonamenti spettacoli) non domiciliate	
Sportello	Servizio non disponibile
Internet Banking	Servizio non disponibile
ATM e cassa Self	Servizio non disponibile

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate dall'ente)	
Sportello	Spesa non prevista
Internet Banking	€ 0,80
ATM	€ 0,80

Cbill

Pagamento canale CBILL (oltre agli eventuali costi erogazione servizio)	
Sportello	€ 1,50
Internet Banking	€ 1,00
ATM e cassa Self	€ 1,00

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	€ 0,00
Pagamento RAV - Internet Banking	€ 0,00
Pagamento MAV - Sportello	€ 0,00
Pagamento MAV - Internet Banking	€ 0,00

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali

Sportello	€ 0,00
Internet Banking	€ 0,00
Commissioni per correzioni errori su deleghe fiscali	€ 0,00
Effetti e Ri.Ba	
Addebito effetti - Sportello	€ 0,00
Addebito effetti- Internet Banking	€ 0,00
Addebito effetti- Ritiro passivo	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo	€ 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	€ 4,50

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 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 USCITA

Tipo bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico SEPA Instant	
Bonifico extra-SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente / di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico extra-SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento).

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di pagamento
MAV / RAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali (F23, F24)	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)

DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	1 giorno dalla data scadenza titolo (effetto a giorno fisso)
Effetti domiciliati presso altre banche	1 giorno dalla data scadenza titolo (effetto a giorno fisso)
MAV / RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10"))
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa

		successiva alla data di ricezione dell'ordine
--	--	---

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	Termine di accettazione delle disposizioni	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebito diretto (SDD core)	6 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	2 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	9 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	30 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

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): <u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 16.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14.00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.); - ore 14.00 per i bonifici Extra-SEPA. <u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet Banking - CBI Passivo:</u> - ore 15.30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di <i>cut-off</i>: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 15.30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 14.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14.00 per i bonifici extra-SEPA. <u>Bonifici Instant:</u> Il bonifico SEPA Instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. <u>Operazioni disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u> Non è previsto un orario di <i>cut-off</i> per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

all'interno dei locali della Banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul sito internet www.cassaruralefvg.it. Per le operazioni di pagamento: - ore 15.30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 15.30 per il servizio di versamento assegni tramite ATM. Non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento. Le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF È FISSATO: <u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 11.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11.00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.); - ore 11.00 per i bonifici extra-SEPA. <u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet Banking - CBI Passivo:</u> - ore 12.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 12.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 12.00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <u>Bonifici Instant:</u> Il bonifico SEPA Instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. <u>Operazioni disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u> Non è previsto un orario di <i>cut-off</i> per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul sito internet www.cassaruralefvg.it. Per le operazioni di pagamento: - ore 11.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11.00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM. Non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento. Le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. (*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. 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.

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 valuta 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 – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
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).