

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Flumeri soc. coop.

Via Olivieri - 83040 – Flumeri (AV)

Tel.: 0825/443227- Fax: 0825/443480

Email: bcc@bccflumeri.it Sito internet: www.bccflumeri.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Avellino n. 89684

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4915 - cod. ABI 08553.0

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164875

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

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

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:

- a) 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;
- b) 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;
- c) 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.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

ASSEGNI

Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 10,00
--	---------

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	€ 0,00
Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per girofondi - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,77
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello	€ 0,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet banking (*)	€ 0,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - ATM e cassa Self	€ 0,00
Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	0,15% Minimo: € 8,50 Massimo: € 21,00
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. 0,1% Minimo: € 5,77 Massimo: € 10,77
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti)	Non previsti
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti)	Non previsti
*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	
BONIFICO BANCHE - CASSA / GENERICHE	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO CLIENTI - CASSA / GENERICHE	€ 0,00
BONIFICO CLIENTI - CASSA / NON cliente	€ 1,50
BONIFICO ESTERO - CASSA / GENERICHE	€ 5,00
BONIFICO ESTERO - CASSA (%) / GENERICHE	0,1% Minimo: € 3,10
BONIFICO URGENTE - CASSA / GENERICHE	0,15% Minimo: € 8,50 Massimo: € 21,00
BONIFICO URGENTE - CASSA / NON cliente	0,15% Minimo: € 8,50 Massimo: € 21,00
BONIFICO BANCHE / SPORTELLLO	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO BANCHE / SERVIZI DIVERSI	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO BANCHE / ATM E CHIOSCO	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO ESTERO / SERVIZI DIVERSI	€ 5,00
BONIFICO ESTERO (%) / SERVIZI DIVERSI	0,1% Minimo: € 3,10 Massimo: € 16,00
BONIFICO ESTERO – SPESE PER GESTIONE EVENTUALE SOSPESO	€ 20,00
BONIFICO ESTERO- SPESE RECLAMATE DA ALTRO ISTITUTO PER GESTIONE SOSPESO	Costi reclamati
BONIFICO URGENTE / SPORTELLLO	0,15% Minimo: € 8,50 Massimo: € 21,00
BONIFICO URGENTE / DISTINTE CARTACEE	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO URGENTE / DISTINTE ELETTRONICHE	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO URGENTE / SERVIZI DIVERSI	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO URGENTE / ATM E CHIOSCO	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO URGENTE / INTERNET BANKING	0,1% Minimo: € 5,77 Massimo: € 10,77
INCASSO BONIFICO ESTERO	fino a € 12.500,00: €3,00 oltre: € 5,16
INCASSO BONIFICO ESTERO/Euro	fino a € 50.000,00: €0,00 oltre: € 5,00
INCASSO BONIFICO ESTERO %	0%
BONIFICO SEPA INSTANT (VERSO ALTRI ISTITUTI) - INTERNET BANKING	€ 0,77 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
BONIFICO SEPA INSTANT (VERSO CLIENTI DELLA BANCA) - INTERNET BANKING	€ 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
BONIFICO SEPA INSTANT (VERSO ALTRI ISTITUTI) - SPORTELLLO	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo

BONIFICO SEPA INSTANT (VERSO CLIENTI DELLA BANCA) - SPORTELLO	€ 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
BONIFICO PEER-TO-PEER	fino a € 25,00: € Q25 oltre: € 0,00
STIPENDI BANCHE / SPORTELLO	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
STIPENDI BANCHE / DISTINTE CARTACEE	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
STIPENDI BANCHE / DISTINTE ELETTRONICHE	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
STIPENDI BANCHE / SERVIZI DIVERSI	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
STIPENDI BANCHE / INTERNET BANKING	€ 0,77
STIPENDI CLIENTI / SPORTELLO	€ 0,00
STIPENDI CLIENTI / INTERNET BANKING	€ 0,00
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta	
BONIFICO BANCHE / DISTINTE CARTACEE	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
BONIFICO BANCHE / DISTINTE ELETTRONICHE	0,1% Minimo: € 3,50 Massimo: € 16,00
Bonifico - 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	€ 0,00
Bonifico - 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	€ 5,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet banking	€ 5,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,1% Minimo: € 3,10 Massimo: € 16,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,1% Minimo: € 3,10 Massimo: € 16,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro con spese OUR	€ 0,00
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 del 1%
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.	
Numero di ordini permanenti gratuiti	
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)	fino a € 50.000,00: €0,00 oltre: € 5,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	fino a € 12.500,00: €3,00 oltre: € 5,16
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0%
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0%
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 del 1%

ADDEBITI DISPOSIZIONI	
ADDEBITO EFFETTI/HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO EFFETTI/SPORTELLO	€ 0,00
ADDEBITO RI.BA./HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO RI.BA./SPORTELLO	€ 0,00
ADDEBITO MAV/HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO MAV/SPORTELLO	€ 0,00
ADDEBITO RAV/HOME BANKING	€ 0,00
ADDEBITO RAV/SPORTELLO	€ 0,00
ADDEBITO FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO	€ 1,00
ADDEBITO FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING	€ 1,00
ADDEBITO FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO	€ 1,00
ADDEBITO FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING	€ 1,00
Pagamento per cassa - Cliente - FRECCIA ATTIVI	€ 1,00
Pagamento per cassa - Cliente - FRECCIA PASSIVI	€ 1,00
Pagamento per cassa - non Cliente - FRECCIA ATTIVI	€ 1,00
Pagamento per cassa - non Cliente - FRECCIA PASSIVI	€ 1,00

ALTRO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00

VALUTE

AUTORIZZ. ADDEBITI

ADDEBITO RID	In giornata
ADDEBITO DISPOSIZIONI	
ADDEBITO EFFETTI / HOME BANKING	In giornata
ADDEBITO EFFETTI / SPORTELLO	In giornata
ADDEBITO RI.BA. / HOME BANKING	In giornata
ADDEBITO RI.BA. / SPORTELLO	In giornata
ADDEBITO MAV / HOME BANKING	In giornata
ADDEBITO MAV / SPORTELLO	In giornata
ADDEBITO RAV / HOME BANKING	In giornata
ADDEBITO RAV / SPORTELLO	In giornata
ADDEBITO BOLL. FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO	In giornata
ADDEBITO BOLL. FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING	In giornata
PAGAMENTO BOLL. FRECCIA ATTIVI per CASSA	In giornata

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico – SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA in Euro	
Bonifico – SEPA Instant	
Bonifico urgente SEPA	
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro 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 Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro 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) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
RID PASSIVI	
Addebito RID/Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba PASSIVE	
Addebito Ri.Ba	Data di scadenza
MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	Sportello	disposto entro le ore 15,30
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 14,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico extra SEPA	Sportello	disposto entro le ore 15,00
	InBank	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	OnBank	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA Instant	InBank	Servizio attivo 24 ore su 24

Bonifico di importo rilevante	Sportello	disposto entro le ore 12,30
	InBank	disposto entro le ore 10,30
	OnBank	disposto entro le ore 10,30
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 10,30
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da InBank/OnBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i>		

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico SEPA interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico SEPA nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA Instant	InBank	Medesimo giorno di addebito dei fondi(**)
Bonifico extra SEpa in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	Sportello	Medesimo giorno di addebito dei fondi
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico Sepa Instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

RID PASSIVI/ADEBITI DIRETTI SEPA	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza.
Ri.Ba PASSIVE	
Tempi di esecuzione	Giorno operativo successivo alla data di scadenza.
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca senza preavviso, 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. La Banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n°5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente (qualora non presente il fido).

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (via Olivieri snc – 83040 – Flumeri) oppure all'indirizzo di posta elettronica: bcc@bccflumeri.it o bccflumeri@actalispec.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- 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.

Si evidenzia che, prima di presentare ricorso all'ABF, è necessario che il Cliente abbia presentato Reclamo alla Banca. Il Cliente può decidere di presentare direttamente (senza presentare un reclamo) un'istanza al Prefetto, in forma riservata, a mezzo PEC e su apposito modulo predisposto dal Ministero, al fine di avviare la procedura di ricorso ABF. Le segnalazioni prefettizie possono avere ad oggetto contestazioni relative a finanziamenti in caso di: mancata erogazione, mancato incremento, revoca, inasprimento condizioni, altri comportamenti della Banca conseguenti alla valutazione del merito di credito del cliente.

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia 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.
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.
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).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.