

Conto Corrente "Dipendenti_Aziende@BCP"

Cod. Prodotto 800 + convenzione n 270

Questo conto è destinato alla clientela di nuova acquisizione con uno dei seguenti profili:

- Famiglie con operatività bassa,
- Famiglie con operatività media,
- Famiglie con operatività alta.

INFORMAZIONI SULLA BANCA**Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni**

Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare

Corso Vittorio Emanuele 92-100 – 80059 Torre del Greco NA

Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487

E-mail: direzione@bcp.it - Sito internet: www.bcp.it

n° 4708/40 di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca D'Italia

Codice ABI: 5142

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (Da compilare solo in caso di offerta fuori sede a cura del soggetto che entra in contatto con il cliente)**Nome e Cognome:****Ragione Sociale:****Sede (indirizzo):****Telefono:****E-mail:****Qualifica:****Iscrizione ad Albi o elenchi:****Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco:**

Si precisa che non sono previsti eventuali oneri o costi aggiuntivi derivanti dalla modalità di offerta fuori sede.

CHE COSA E' UN CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, 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 ai sistemi di garanzia: FITD – Fondo Interbancario di tutela dei depositi che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

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

Per saperne di più:

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

CARATTERISTICHE E REQUISITI MINIMI

Il Conto Corrente "Dipendenti Aziende@BCP" è rivolto alla Clientela consumatrice di nuova acquisizione. Il prodotto contiene oltre ai servizi di base anche altri prodotti/servizi tra cui la carta di debito e l'Internet banking BCP@home.

Sono obbligatori per l'apertura del prodotto i seguenti requisiti:

- Clienti consumatori di nuova acquisizione che presta servizio attivo presso Enti Pubblici o Aziende Private;
- Canalizzazione dello stipendio. In mancanza di accredito degli emolumenti o dello stipendio per un periodo superiore ai 30 gg, al conto saranno applicate le condizioni del prodotto conto corrente ordinario vigenti al momento;
- Carta di debito Nexi Debit International;
- Internet Banking profilo "Entry Level"

L'offerta è a revoca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

Le spese di scritturazione contabile riportate nel prospetto sono applicabili solo su operazioni successive alle gratuite trimestrali

| PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI | | | |
|---------------------------------------|----------------------|---|--|
| SPESE FISSE | Tenuta del conto | Spese per l'apertura del conto | Gratuita |
| | | Canone annuo per la tenuta del conto (con addebito trimestrale) | 49,20 € canone (4,10 € al mese) + 34,20 € bolli ¹ |
| | | Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile | 83,40 € ² |
| | | Numero di operazioni (scritture contabili) incluse nel canone annuo | 30 a trimestre (120 all'anno) |
| | Gestione liquidità | Spese annue per conteggio interessi e competenze Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile | 12,80 € (3,20 € a trimestre) |
| | Servizi di Pagamento | Rilascio di una carta di debito nazionale | Non prevista |
| | | Rilascio di una carta di debito internazionale Nexi debit international Circuito Visa o Mastercard Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile | 15,00 € (canone annuo) + 5,00€ per spese rinnovo carta a scadenza |

¹ L' imposta di bollo (34,20 euro) è dovuta nei soli casi disciplinati dalla normativa pro tempore vigente.

² L'importo è comprensivo del canone annuo più l'imposta di bollo se dovuta.

| | | | |
|-----------------|----------------------|---|---|
| | | <p>Rilascio di una carta di credito NEXI Classic Circuito Visa o MasterCard (ove richiesta)</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali</p> <p>La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p> | <p>Gratuita per il 1° anno.</p> <p>Dal successivo 42,00€ (canone annuo) + 12,00€ per spese rinnovo carta a scadenza</p> |
| | | <p>Rilascio moduli assegni (per singolo assegno)</p> <p>Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile</p> | 0,05 € |
| | Home Banking | <p>Canone annuo per internet banking Bcp Entry Level3</p> <p>Canone utilizzo token software APP PUSH Notification</p> <p>Canone utilizzo token hardware (il canone non viene addebitato in presenza di almeno 3 operazioni dispositive nel mese)</p> <p>Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile</p> | <p>Gratuito</p> <p>1,00 € al mese (con addebito trimestrale)</p> <p>1,00 € al mese (con addebito trimestrale)</p> |
| | | | |
| SPESE VARIABILI | Gestione liquidità | <p>Invio estratto conto cartaceo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Spesa postale busta normale (leggera) - Spesa postale busta pesante (peso => 20 grammi) <p>Messa a disposizione in modalità telematica per i titolari di Multicanalità Bcp@home⁴</p> <p>Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile</p> | <p>1,00 €</p> <p>1,40 €</p> <p>Gratuita</p> |
| | | <p>Documentazione relativa a singole operazioni (richiesta di copia della documentazione ex art. 119 Testo Unico Bancario)</p> | <p>Per singolo documento min 1 € max 10 € (oltre spesa postale come sopra)</p> |
| | Servizi di pagamento | <p>Prelievo di contante con carta Nexi debit international su sportello automatico presso la stessa banca in Italia</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali</p> <p>La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p> | Gratuito |
| | | <p>Prelievo di contante con carta Nexi debit international su sportello automatico presso altra banca in Italia e Paesi area Euro⁵</p> | 2,00 € |
| | | <p>Prelievo di contante con carta Nexi debit international su sportello automatico presso altra banca in Paesi area Extra Euro</p> <p>Voce esente da penale e da oneri fiscali</p> <p>La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro</p> | 5,00 € |
| | | <p>Pagamento con carta Nexi debit international in Paesi area Extra Euro</p> <p>Commissione per ogni operazione di pagamento</p> | <p>2,00 €</p> <p>1,5%</p> |

³ Per le altre spese e commissioni del servizio di Multicanalità (Home banking) BCP@home, si rimanda al Foglio informativo *Servizio di Multicanalità BCP@Home* e al *Fascicolo dei servizi accessori al conto corrente consumatori*.

⁴ Tutti i titolari di Multicanalità (Home banking) Bcp@home possono anche richiedere la disattivazione dell'invio cartaceo dell'estratto conto autonomamente, attraverso le funzioni dispositive di Bcp@Home, oppure allo sportello. Si rinvia al Foglio Informativo del servizio di Multicanalità (Home banking) BCP@home.

⁵ Sono compresi i paesi dell'Unione Europea che non adottano l'Euro ma che aderiscono al Regolamento (CE) n 924/2009 relativo ai pagamenti transfrontalieri nella Comunità.

| | | | |
|--|--|---|--|
| | | Commissione in % per ogni operazione di pagamento | |
| | | Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | |
| | | Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) altre Banche con addebito in c/c eseguito presso ns. sportelli | 0,15 % (sull' importo del bonifico) |
| | | Commissione Minima | 5,50€ |
| | | Commissione Massima | 22,00€ |
| | | Commissione fissa bonifici urgenti o di importo rilevante (si somma alla commissione prevista per il bonifico ordinario) | 5,50€ |
| | | Valuta di addebito in conto | Data esecuzione bonifico |
| | | Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | |
| | | Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) nostra Banca con addebito in c/c eseguito presso ns. sportelli | 0,15 % (sull' importo del bonifico) |
| | | Commissione Minima | 5,50€ |
| | | Commissione Massima | 22,00€ |
| | | Commissione fissa bonifici urgenti o di importo rilevante (si somma alla commissione prevista per il bonifico ordinario) | 5,50€ |
| | | Valuta di addebito in conto | Data esecuzione bonifico |
| | | Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | |
| | | Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) altre Banche eseguito attraverso canali virtuali | 0,75 € |
| | | Commissione fissa | Data esecuzione bonifico |
| | | Valuta di addebito in conto | |
| | | Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | |
| | | Bonifico SEPA (ordinario e istantaneo) nostra Banca eseguito attraverso canali virtuali | 0,60 € |
| | | Commissione fissa | Data esecuzione bonifico |
| | | Valuta di addebito in conto | |
| | | Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | | Bonifico Extra Sepa | 0,15% (sull'importo del bonifico) |
| | | Commissione minima Spese per bonifico | 2,60 € 10,40€ |
| | | Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | |
| | | Accredito bonifico Sepa (ordinario e istantaneo) | Gratuito |
| | | Accredito bonifico Extra Sepa Commissione minima Spese per bonifico | 0,15% (sull'importo del bonifico) 2,60 € 2,60 € |
| | | Ordine permanente di bonifico (ordinario e istantaneo) - Commissione per bonifico stessa banca - Commissione per bonifico altra banca - Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | Gratuita 2,00 € |
| | | Addebito diretto Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | Gratuita |
| | | Ricarica carta conto internazionale - allo sportello (per cassa o con add. in conto) - da Web (servizio BCP@home con addebito in conto) - Voce esente da penale e da oneri fiscali La voce è soggetta a spese di scritturazione contabile (cfr. sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico") come da sezione Altro | 3,50 € 1,00 € |

| | | | |
|---|------------------------|--|--------|
| | | PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI | |
| INTERESSI SOMME DEPOSITATE | Interessi Creditori | Tasso creditore annuo nominale lordo La voce è soggetta a oneri fiscali come da sezione Altre condizioni economiche – Ritenuta fiscale su interessi creditori | 0,01 % |

| | | | |
|-------------------------------------|--|--|--|
| FIDI E SCONFINAMENTI | FIDI | <p>Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento Informazioni europee di base sul credito ai consumatori.</p> <p>Le aperture di credito in conto corrente per i consumatori sono regolate alle spese e condizioni esposte sul Foglio Informativo dedicato.</p> <p>E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bcp.it</p> | |
| | Sconfinamenti | <p>Tasso debitore annuo nominale lordo sulle somme utilizzate in assenza di fido</p> <p>Voce esente da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile</p> <p>La voce è soggetta a penali come da sezione Altre condizioni economiche – Interessi di mora</p> | 14,00 % |
| | | Commissione di istruttoria Veloce in assenza di fido | Gratuita |
| | | <p>Commissione applicata per ogni operazione di importo superiore a 100,00 Euro che genera uno sconfinamento di saldo disponibile di oltre 100,00 Euro; viene applicata cumulativamente alla fine di ogni trimestre.</p> <p>La commissione non si applica:</p> <ul style="list-style-type: none"> per sconfini inferiori o pari a 500,00 € di durata non superiore a 7 giorni consecutivi e per un massimo di una volta nel trimestre; per sconfini che hanno avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca <p>Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile</p> | |
| DISPONIBILITA' SOMME VERSATE | | | <i>(espressi in giorni lavorativi successivi alla data operazione)</i> |
| | Contanti | | Stesso giorno |
| | Assegni bancari tratti sulla stessa filiale | | 1 giorno |
| | Assegni bancari tratti su altre filiali | | 4 giorni |
| | Assegni bancari di altri istituti | | 4 giorni |
| | Assegni postali e vaglia postali/vaglia banca d'Italia | | 4 giorni |
| | Assegni circolari stesso Istituto | | 4 giorni |
| | Assegni circolari di altri istituti | | 4 giorni |

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

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido, è necessario leggere il documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori".
È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bcp.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto: vedi voce nella sezione spese fisse delle principali Condizioni Economiche

Periodicità di contabilizzazione Spese e Commissioni: Trimestrale

Periodicità di conteggio Interessi Creditori e Debitori: al 31 dicembre di ogni anno e/o al termine del rapporto

Accreditato interessi creditori (salvo estinzione anticipata del rapporto): annuale valuta 31 dicembre

Addebito interessi debitori (salvo estinzione anticipata del rapporto): annuale – 1° marzo anno successivo

Remunerazione delle giacenze: vedi voce tasso creditore annuo nominale (nella sezione principali condizioni economiche)

Calcolo interessi: eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile

Interessi di mora: Tasso debitore nominale annuo lordo maggiorato di 2 punti, comunque nel rispetto dei limiti fissati in materia di usura dalla legge 108/96 e successive modifiche ed integrazioni

Variazione sostanziale o cessazione di un indice di riferimento

In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento applicato al contratto, la Banca adotterà un indice sostitutivo come specificato nel "Piano interno in caso di variazione sostanziale o cessazione degli indici di riferimento" pubblicato nella sezione "Trasparenza" del sito internet www.bcp.it, in conformità con il Regolamento (UE) 2016/1011 (cd. Benchmark Regulation – BMR che specifica le azioni da intraprendere nell'eventualità in cui si verifichi una variazione sostanziale o la cessazione dell'indice di riferimento applicato ad un contratto) e secondo le modalità riportate nel contratto.

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

| | | | |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|
| PREL. BANCOMAT® | BONIFICO IN ARRIVO | EMISS. CERT.DEPOSITO | ADDEBITO DIRETTO/PAG SDD |
| EMISS.ASSEgni CIRCOLARI | PAGAMENTI DIVERSI | PAGAM. DELEGHE F24 | ADDEBITO CARTA CREDITO |
| VERS. ASSEgni | PRELEV. ALLO SPORTELLO | ESTINZIONE CONTO | RIMB.TITOLI E/O FONDI COM |
| PAGAMENTO UTENZE | ASSEgni INSOL/PROTESTATI | ADDEBITI CARTASI NEXI | SOTT.NE POLIZZE |
| ADDEBITO ASSEGNO | OPERAZIONE TITOLI | ACCR. PENSIONE | DISPOSIZIONE VS. FAVORE |
| CEDOLE E DIVIDENDI | VERSAMENTO CONTANTI | ESTINZ/RIMBORSO CARTA | VOSTRA DISPOSIZIONE |
| PAGAMENTO RATA MUTUO | GIROFONDI A BANCHE | ESTINZIONE MUTUO/FINANZ | ACCREDITI VARI |
| LOCAZIONI/PREMI/CANONI | SOTTOSCR.TITOLI/FONDI | RICARICA/RIMBORSO CARTA IBAN | EST. CERT. DEPOSITO |
| CANONE CASS. SICUREZZA | RIMB TIT-ESTRAT E SCADUTI | ADDEBITI VARI | PAGAMENTO R.A.V. |
| BONIFICO IN PARTENZA | PAGAMENTO MAV | ACCREDITO CARTA CONTO | PAG. BOLLETTE TELEFONICHE |
| ACCR.EMOLUMENTI | COMPRAVENDITA PCT | PAG.BOLLETTINI POSTALI | ADD. TELEPASS/VIACARD |
| OPERAZIONE ESTERO | VERSAMENTO CONTANTE | ADDEBITO RICHIAMO SDD | EROGAZIONE FIN/MUTUO |
| GIROCONTO | INT.CAI PAG.TARDIVO | SOTTOSCR TIME DEPOSIT | RIMBORSO TIME DEPOSIT |

Altro

Spesa singola operazione non compresa nel canone – scritturazione contabile

(applicabile solo su operazioni successive alle gratuite trimestrali - Si aggiunge al costo dell'operazione)

| | |
|--|--------------------|
| - allo sportello | 3,10 € |
| - altri canali | 0,75 € |
| Limite dispositivo (giornaliero) per Bonifici ordinari/istantanei | 10.000,00 € |

(inserito in default all'apertura del rapporto e modificabile dal cliente)

Spese Postali per invio lettere, notifiche, dichiarazioni e comunicazioni varie anche ai sensi della normativa sulla "Trasparenza Bancaria"

| | |
|---|--|
| Recupero Spese Postali busta normale | 1,00 € |
| Recupero Spese Postali busta pesante (peso > 20 grammi) <i>La procedura di imbustamento automatico dei documenti provvede, laddove possibile, ad accorpate più documenti per busta destinati al medesimo cliente</i> | 1,40 € |
| Messa a disposizione in modalità elettronica attraverso il servizio di Internet banking | Gratuita |
| Spesa invio comunicazioni variazioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB) | Gratuita qualunque sia la modalità di invio |
| Periodicità invio Estratto Conto/messa a disposizione elettronica <i>(A scelta e su richiesta del Cliente: trimestrale/semestrale/annuale)</i> | Mensile |
| Periodicità invio Estratto Scalare, invio / messa a disposizione elettronica | Trimestrale |
| Periodicità Documento di Sintesi Periodico, invio / messa a disposizione elettronica | Annuale |
| Periodicità Riepilogo Spese annuale, invio / messa a disposizione elettronica | Annuale |

| | |
|---|--|
| Periodicità Riepilogo PSD, invio / messa a disposizione elettronica | Mensile |
| Commissione richiesta lettura movimenti (allo sportello) | 0,50 € |
| Invio corrispondenza raccomandata | 5,00 € |
| Spesa per Revoca degli Ordini di Pagamento | 10,00 € |
| Spese per Comunicazione di Rifiuto degli Ordini di Pagamento | 5,00 € |
| Spesa di estinzione conto | Gratuita |
| Spesa per recupero fondi se identificativo inesatto (soggetto diverso) | 10.00€ (oltre eventuali spese reclamate dalla banca beneficiario) |

Richiesta di Copia della Documentazione ex art.119 Testo Unico Bancario

| | |
|---|---------|
| Riproduzione Cartacea di Estratto Conto/scalare/Documento di sintesi – per ogni documento* | 1,00 € |
| Fotocopia assegni circolari | 10,00 € |
| Fotocopia di Assegno tratto sul Conto | 6,00 € |
| Fotocopia di altri Documenti archiviati presso la Banca o Service – per ogni documento (<i>es. contabili, disposizioni, distinte, contratti, contratti affidamento, assegni terzi ecc.</i>) | 4,00 € |

* Servizio per ogni documento si intende es. 1 E/C completo qualsiasi sia il numero di pagine di cui è composto.

Valute
Versamenti

| | |
|--|------------------------------------|
| Contante | Giorni Lavorativi Stesso giorno |
| Assegni bancari tratti sulla stessa filiale | Stesso giorno |
| Assegni bancari tratti su altre filiali | Stesso giorno |
| Assegni bancari di altri istituti | 3 giorni |
| Assegni postali e vaglia postali/vaglia Banca d'Italia | 3 giorni |
| Assegni circolari emessi stesso Istituto | Stesso giorno |
| Assegni circolari di altri istituti | 1 giorno |

Prelevamenti

| | |
|--|---------------------|
| a mezzo sportello BCP | Giorno del prelievo |
| a mezzo assegno proprio di conto corrente | Data emissione |
| a mezzo sportello automatico ATM con Carta di debito | Giorno del prelievo |

DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO

È il processo attraverso il quale il cliente può richiedere il rimborso e/o la rettifica di un'operazione che non ha autorizzato o che non è stata correttamente eseguita. Un'operazione di pagamento è "non autorizzata" quando manca il consenso del cliente all'esecuzione della stessa; si definisce, invece, non correttamente eseguita quando l'esecuzione non è conforme alle istruzioni impartite dallo stesso (ad es. importo non corretto). In tali casi, il cliente deve prontamente effettuare il disconoscimento secondo le modalità indicate nella Guida "Operazioni non autorizzate o non eseguite correttamente, su frodi e disconoscimenti", compilando il "Modulo disconoscimento operazioni di pagamento" – entrambi pubblicati nella sezione denominata "Disconoscimenti" ed alla pagina "Trasparenza" del sito www.bcp.it – avendo cura di fornire tutte le informazioni/documenti utili alla disamina dell'operazione oggetto di disconoscimento. La banca e/o Nexi (per le operazioni con carta di credito e carta di debito) è tenuta ad analizzare la segnalazione e – ove sussistano i requisiti – a rimborsare il Cliente (in maniera definitiva o salvo buon fine) entro il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione del disconoscimento, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'operazione. La banca e/o Nexi non subordina la presa in carico della pratica di disconoscimento ed il conseguente eventuale relativo rimborso alla richiesta di documentazione integrativa (es. copia della denuncia/querela presentata all'Autorità di Pubblica Sicurezza, copia di e-mail, sms, registro delle telefonate...) che, in ogni caso, potrà essere richiesta al Cliente ai fini dell'istruttoria in un momento successivo. Qualora, anche successivamente, risulti che l'operazione era stata autorizzata e/o che la richiesta non fosse fondata, la banca e/o Nexi ha diritto di ottenere la restituzione dell'importo dal cliente. Non possono essere disconosciute le operazioni compiute da oltre 13 mesi rispetto al momento in cui è effettuata l'operazione, oppure entro 8 settimane in specifiche circostanze. Nel caso in cui il cliente non sia soddisfatto dall'esito della richiesta di disconoscimento, può formulare un reclamo, ricorrere alla risoluzione alternativa delle controversie (ADR) o all'Autorità competente ovvero di presentare esposto alla Banca d'Italia.

RECESSO E RECLAMI
Recesso dal Contratto di Conto Corrente

Il Cliente ha il diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza alcun preavviso e senza l'applicazione di penalità o di spese di chiusura, inviando alla Banca una comunicazione scritta, anche a firma di uno solo degli intestatari in caso di rapporto cointestato.

Il recesso ha effetto dal momento in cui la Banca riceve la comunicazione. La Banca si riserva la facoltà di recedere in qualunque momento dal Contratto dandone comunicazione scritta al Cliente in formato cartaceo o altro supporto durevole, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi. Se sussiste un giustificato motivo, anche solo nei confronti di uno dei cointestatari, la Banca può recedere dal Contratto senza preavviso e con effetto immediato, dandone pronta comunicazione al Cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

La chiusura del rapporto sarà operativa entro il tempo massimo di 10 giorni lavorativi dalla data di ricezione della richiesta del Cliente, fatto salvo l'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali a carico del Cliente medesimo. Qualora sul conto corrente siano regolate carte di credito o di debito e/o ad esso siano collegati prodotti accessori, la chiusura sarà operativa entro 30 giorni, a decorrere dal momento in cui detti servizi e/o prodotti non saranno più attivi e sempreché alla Banca sia stato corrisposto tutto quanto il dovuto. Il cliente deve restituire le carte di debito e/o gli ulteriori supporti in sua dotazione.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il Correntista può chiedere alla Banca il trasferimento di un conto di pagamento. Detto trasferimento dovrà essere completato entro 12 gg. lavorativi dalla data di ricezione della richiesta.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

Il cliente può presentare un reclamo in forma scritta, anche per lettera raccomandata A/R, a Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami, C.so Vittorio Emanuele 92/100, 80059 Torre del Greco (NA) o per via telematica a reclami@bcp.it (le altre modalità sono consultabili sul sito internet della Banca).

La Banca è tenuta a fornire risposta scritta entro 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo per i reclami relativi ai servizi bancari, entro 45 giorni per i reclami in materia di intermediazione assicurativa, entro 60 giorni per i reclami attinenti ai servizi di investimento ed alla gestione collettiva del risparmio, senza ingiustificato ritardo e comunque entro un mese per i reclami relativi al trattamento dei propri dati personali, ed entro 15 giornate lavorative per i servizi di pagamento.

Se il reclamante non è soddisfatto dell'esito del reclamo o non ha ricevuto risposta entro i termini suddetti, quale condizione di procedibilità per proporre l'azione dinanzi all'Autorità Giudiziaria, può rivolgersi:

- per i reclami relativi ai servizi bancari, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), per il quale può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, o chiedere presso le filiali della Banca d'Italia o della Banca; la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario è pubblicata sul sito internet dell'ABF e su quello della Banca stessa www.bcp.it
- per i reclami di natura assicurativa, al collegio dell'Arbitro Assicurativo (AAS) mediante ricorso da presentare esclusivamente on line sul portale www.arbitroassicurativo.org dove è possibile consultare gli ulteriori requisiti di ammissibilità, le informazioni relative alle modalità di presentazione del ricorso e ogni altra indicazione utile;
- per i reclami relativi ai servizi d'investimento e la gestione collettiva del risparmio (violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza), può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) per il quale può consultare il sito www.acf.consob.it. Si precisa che il diritto di ricorrere all'Arbitro medesimo non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti;
- ad altri organismi di soluzione stragiudiziale delle controversie quale ad esempio, il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie – ADR, consultando il sito www.conciliatorebancario.it

Anche in assenza di formale reclamo alla Banca, il cliente che intenda esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, è tenuto preliminarmente, assistito dall'avvocato, ad esperire il procedimento di mediazione previsto al citato art. 5 del D. Lgs. 28/2010 presso il Conciliatore Bancario Finanziario sopra indicato oppure presso un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Il cliente ha altresì la facoltà di presentare esposti alla Filiale della Banca d'Italia - insediata nel territorio dove l'intermediario ha la direzione generale - per segnalare i comportamenti che ritiene irregolari o scorretti da parte della Banca.

GLOSSARIO

| | |
|--|--|
| Addebito diretto | <i>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</i> |
| Bonifico - SEPA | <i>Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA</i> |
| Bonifico - extra SEPA | <i>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</i> |
| Bonifico istantaneo | <i>Indica una tipologia di Bonifico SEPA che consente l'esecuzione istantanea di Bonifici SEPA, 24h su 24h, 7 giorni su 7, 365 giorni l'anno, tra banche che aderiscono allo schema di bonifico istantaneo SEPA;</i> |
| Canone Annuo | <i>Spese fisse per la gestione del conto</i> |
| Commissione di Istruttoria Veloce | <i>Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.</i> |
| Commissione omnicomprensiva | <i>Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente ed alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5% per trimestre della somma messa a disposizione del cliente</i> |

| | |
|---|---|
| Disponibilità somme versate | <i>Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate</i> |
| Documentazione relativa a singole operazioni | <i>Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente</i> |
| Fido | <i>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</i> |
| Ordine permanente di bonifico | <i>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</i> |
| Prelievo di contante | <i>Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto</i> |
| Ricarica carta prepagata | <i>Accreditamento di somme su una carta prepagata</i> |
| Rilascio di una carta di credito | <i>Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente</i> |
| Rilascio di una carta di debito | <i>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</i> |
| Rilascio moduli di assegni | <i>Rilascio di un carnet di assegni</i> |
| Saldo disponibile | <i>Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare</i> |
| Sconfinamento | <i>Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")</i> |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | <i>Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.</i> |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | <i>Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.</i> |
| Invio estratto conto | <i>Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente</i> |
| Tasso creditore annuo nominale | <i>Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali</i> |
| Tasso debitore annuo nominale | <i>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.</i> |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | <i>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</i> |
| Tenuta del conto | <i>La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente</i> |
| Valute sul prelievo di contante | <i>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 di prelievo.</i> |
| Valute sul versamento di contante | <i>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.</i> |