Conto Corrente in Divisa per Residenti/Non Residenti

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO POPOLARE SOCIETÀ COOPERATIVA PER AZIONI
Corso Vittorio Emanuele – 80059 Torre del Greco
Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487
E-mail : direzionegenerale@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

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Il cliente può effettuare versamenti di contante e/o di assegni, ricevere bonifici, effettuare prelevamenti, trarre assegni e disporre pagamenti, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto. Il conto di cui al presente Foglio Informativo è riservato ai clienti residenti all'estero e/o che necessitano di un conto in divisa diversa dall'Euro.
Sul conto corrente possono essere collegate e regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i depositi, le aperture di credito, gli incassi ed i pagamenti. Per queste operazioni si rinvia ai relativi fogli informativi.
Titolare del conto corrente di cui al presente foglio informativo è la persona fisica o giuridica cui lo stesso risulta intestato. Il conto può essere intestato a più soggetti che possono operare, a scelta, congiuntamente o separatamente.
Requisiti minimi di accesso: versamento minimo iniziale € 100,00
Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il principale rischio 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 assicurano a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 euro; la banca, inoltre, aderisce anche al FIG – Fondo interbancario di garanzia ed al FCG – Fondo centrale di garanzia.
Altri rischi possono essere legati a:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- smarrimento o furto del libretto degli assegni, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto attraverso internet (ove previsto); tali rischi sono ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza ed attenzione;
- accredito di assegni e di altri titoli similari al salvo buon fine, con conseguente possibilità di non poter disporre degli importi accreditati sul conto prima della maturazione della disponibilità;
- nel caso in cui il cliente fosse in possesso di libretto degli assegni, dovrà fare attenzione a non emettere assegni bancari che risultino senza provvista al momento della presentazione al pagamento perché questo può comportare l'iscrizione nella Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia, qualora non intervenga il pagamento ai sensi della normativa vigente;
- variabilità del tasso di cambio, nel caso in cui il conto corrente sia espresso in divisa estera (ad esempio Dollari USA)

Per saperne di più:
La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it , sul sito della banca www.bcp.it e presso tutte le filiali della banca.

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.

		PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
SPESE FISSE	Tenuta del conto	Spese per l'apertura del conto	Gratuita
		Canone annuo per la tenuta del conto [1] (con addebito trimestrale) Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	74,20 € [1] (canone annuo € 40 + bolli € 34,20)
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Zero
	Gestione liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	Gratuite
	Servizi di Pagamento	Rilascio di una carta di debito nazionale	Non prevista
		Rilascio di una carta di debito internazionale BcpcardPiu' e CLESS circuiti Bancomat, Pago Bancomat, Cirrus, Maestro (ove richiesta) Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	Non prevista
		Rilascio di una carta di credito NEXI Base Circuito Visa o MasterCard (ove richiesta) 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	Non prevista
		Rilascio moduli assegni (per singolo assegno) Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	Non previsto
	Home Banking	Canone annuo per internet banking Bcp Entry Level Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	Non previsto
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Invio estratto conto cartaceo: - Spesa postale busta normale (leggera) - Spesa postale busta pesante (peso => 20 grammi) Messa a disposizione in modalità telematica per i titolari di Multicanalità *Bcp@home* [2] Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	 1,00 € 1,40 € Gratuita
		Documentazione relativa a singole operazioni - Spesa postale busta normale (leggera) - Spesa postale busta pesante (peso => 20 grammi) Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile Per le richieste documentali ex art. 119 TUB si veda sezione Altro	 1,00 € 1,40 €
	Servizi di pagamento	Prelievo di contante con carta Bcpcard Più su sportello automatico presso la stessa banca in Italia 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	Non previsto

[1] Il valore del canone è comprensivo dell'eventuale imposta di bollo (34,20 euro) da pagare nei soli casi disciplinati dalla normativa pro tempore vigente.
[2] 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.*

		Prelievo di contante con carta Bcpcard Più sportello automatico presso altra banca in Italia 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	Non previsto
		Bonifico SEPA altre Banche con addebito in c/c eseguito presso ns. sportelli Commissione Minima Commissione Massima Commissione fissa bonifici urgenti o di importo rilevante (si somma alla commissione prevista per il bonifico ordinario) 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	0,15 % (sull' importo del bonifico) 5,50€ 22,00€ 5,50€ Data esecuzione bonifico
		Bonifico SEPA nostra Banca con addebito in c/c eseguito presso ns. sportelli Commissione Minima Commissione Massima Commissione fissa bonifici urgenti o di importo rilevante (si somma alla commissione prevista per il bonifico ordinario) 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	0,15 % (sull' importo del bonifico) 5,50€ 22,00€ 5,50€ Data esecuzione bonifico
		Bonifico SEPA altre Banche eseguito attraverso canali virtuali Commissione fissa 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	Non previsto
		Bonifico SEPA nostra Banca eseguito attraverso canali virtuali Commissione fissa 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	Non previsto
		Bonifico Extra Sepa	0,15% (sull'importo del bonifico)

		Commissione minima Spese per 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	2,60 € 10,40€
		Ordine permanente di bonifico - 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	Non previsto
		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	Non previsto
		Ricarica carta conto internazionale - allo sportello (per cassa o con addebito 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	Non previsto

		PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi Creditori	Tasso creditore annuo nominale lordo Voce esente da penale e da spese di scritturazione contabile La voce è soggetta a oneri fiscali come da sezione Altre condizioni economiche – Ritenuta fiscale su interessi creditori	0,01 %
FIDI E SCONFINAMENTI	FIDI	Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori". Le aperture di credito in conto corrente per i consumatori sono regolate alle spese e condizioni esposte sul Foglio Informativo dedicato. E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bcp.it	
	Sconfinamenti	Tasso debitore annuo nominale lordo sulle somme utilizzate in assenza di fido Voce esente da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile La voce è soggetta a penali come da sezione Altre condizioni economiche – Interessi di mora	14,00 %

		Commissione di istruttoria Veloce per utilizzi in assenza di fido	40,00 € (max 300,00 € trimestre)
		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. La commissione non si applica: • 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 Voce esente da penale, da oneri fiscali e da spese di scritturazione contabile	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE			*(espressi in giorni lavorativi successivi alla data operazione)*
		Contanti	Stesso giorno
		Disponibilità assegni	21 gg fissi

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

Accredito 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 degli interessi: eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile

Ritenuta fiscale su interessi creditori: 26%

Bolli annuali per produzione estratti conto (sia per Persone Fisiche che Soggetti diversi da Persone Fisiche): come da normativa vigente

Modalità recupero bolli: a carico cliente

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

Altro

Le commissioni e le spese sono indicate nella misura massima applicata e vengono percepite oltre al recupero delle spese vive sostenute dalla Banca e/o reclamate. L'addebito delle commissioni e spese espresse in Euro, avverrà nella stessa valuta in cui è rispettivamente espresso il conto, applicando il cambio relativo alla giornata e al momento di esecuzione dell'operazione.

Tutte le causali di registrazione contabile sul conto corrente danno origine ad una scritturazione per la quale sono addebitati al cliente oneri economici pari al costo della Spesa per Operazione ad eccezione delle causali: Spese, Commissioni, Competenze.

Spesa singola operazione non compresa nel canone – scritturazione contabile
(Si aggiunge al costo dell'operazione)

- allo sportello € 1,55
- altri canali € 1,55

Commissione di versamento / prelevamento banconote in divisa	10 ‰ (min. 2,60 €)
Commissione di Versamento assegni	1,5 ‰ (min. 2,60€)
Commissione di Servizio su negoziazione	1,5 ‰ (min. 2,60€)
Spese su versamento/prelevamento banconote	2,60 €
Spese su versamento assegni	10,00 €
Spese invio comunicazioni/contabili	1,00 €
Spese richiamo Assegno	10,40 €
Commissione Assegno impagato	14,00 €
Spesa di estinzione conto	gratuita

NOTA BENE- Oltre alle commissioni e spese sopra riportate, per ogni ulteriore assegno negoziato, saranno recuperati i costi del servizio di incasso reclamati dalle banche corrispondenti nella misura massima di € 12,78 per assegno.

Valute sui versamenti e prelevamenti

Descrizione	Tipo valuta	Giorni
Versamento o prelevamento banconote estere	Data contabile +	0
Versamenti assegni nostro istituto:	Data contabile +	0
Versamento assegni in euro tratti su Banche Italiane	Data contabile +	3 GG.LAVOR.
Versamento assegni in Divisa su Banche UEM	Data contabile +	12 GG.LAVOR
Versamento assegni in Euro tratti su Banche UEM	Data contabile +	12 GG.LAVOR
Versamento assegni in Divisa tratti su banche UEM	Data contabile +	12 GG.LAVOR
Versamento assegni in divisa tratti su Banche di paesi origine della divisa	Data contabile +	12 GG.LAVOR
Altri assegni in Euro	Data contabile +	12 GG.LAVOR.
Altri assegni in Divisa	Data contabile +	12 GG.LAVOR
Prelevamenti assegni tratti su conti in divisa	Data contabile +	
Disponibilità assegni	Data contabile +	21 GG.FISSI

Valute su accrediti e addebiti bonifici

Descrizione	Tipo valuta	Giorni
Accredito bonifici in qualsiasi divisa per i quali non è richiesta alcuna conversione valutaria	Valuta Regolamento +	0
Accredito bonifici in divisa di stato membro UE (BGL, HRD, DKK, BLN, GBP, CBP, CZK, RON) per i quali è richiesta conversione in euro o in altra divisa di stato membro UE	Valuta Regolamento +	0
Accredito bonifico in qualsiasi divisa extra UE per i quali è richiesta la conversione valutaria	Data Contabile +	2 giorni lavorativi
Addebito disposizioni	Data Ordine +	0

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 euro
Recupero spese postali busta pesante (peso => 20 gr.)	1,40 euro
Messa a disposizione in modalità telematica (servizio "Documenti online – D.o.L.")**	Gratuita
Spesa invio comunicazioni variazioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	Gratuita
Periodicità invio Estratto Conto/messa a disposizione telematica in D.o.L. **	Mensile
Periodicità Estratto Scalare, invio / messa a disposizione telematica in D.o.L. **	Annuale
Periodicità Documento di Sintesi Periodico, invio / messa a disposizione telematica in D.o.L. **	Annuale
Periodicità Riepilogo Spese Annuale, invio / messa a disposizione telematica in D.o.L. **	Annuale
Invio corrispondenza raccomandata	5,00 euro
Spesa per Revoca degli Ordini di Pagamento	10,00 euro
Spese per Comunicazione di Rifiuto degli Ordini di Pagamento	5,00 euro
Spese di estinzione conto	Gratuita
** Servizio riservato a tutti i titolari dell' IB BCP@HOME.	
Richiesta di Copia della Documentazione ex art.119 Dlgs n.385/1993 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 (es. contabili, disposizioni, distinte, contratti, contratti affidamento, assegni terzi ecc.)	4,00 €
* Servizio per ogni documento si intende es. 1 E/C completo qualsiasi sia il numero di pagine di cui è composto	
Oneri fiscali ed imposta di bollo secondo normativa vigente con addebito dell'importo frazionato in quote	

DISCONOSCIMENTO OPERAZIONI DI PAGAMENTO

In caso di operazioni di pagamento non autorizzata o non correttamente eseguita, il cliente può richiedere alla Banca il rimborso e/o la rettifica dell'operazione. 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 al disconoscimento delle operazioni non autorizzate o non eseguite correttamente" 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; come indicato nella Guida, i disconoscimenti di addebiti derivanti da operazioni di pagamento eseguite con carta di credito, carta di debito e carta prepagata emesse da NEXI Payments, devono essere comunicati direttamente alla società emittente.
La Banca è tenuta ad analizzare prontamente 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 della richiesta di disconoscimento, assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'operazione. La Banca non subordina la presa in carico della pratica di disconoscimento ed il conseguente eventuale relativo rimborso alla richiesta di documentazione integrativa (es. copia della denunzia/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. La Banca, infatti, si riserva il diritto di ottenere la restituzione delle somme rimborsate al Cliente qualora, entro il termine massimo di 90 giorni di calendario dalla data di ricezione dell'istanza di disconoscimento, sia accertato che l'operazione di pagamento contestata era stata regolarmente autorizzata ovvero che la stessa sia riconducibile a dolo o colpa grave del Cliente. Le richieste di disconoscimento devono essere effettuate senza indugio e comunque entro 60 giorni dalla data in cui il cliente riceve la conferma dell'esecuzione di pagamento o dalla data di ricevimento dell'estratto conto; se il Cliente è classificato come "Consumatore" o "Microimpresa" il termine è esteso a 13 mesi dalla data dell'operazione. Nel caso di disconoscimenti di operazioni di pagamento disposte su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, la comunicazione di disconoscimento dell'operazione di pagamento deve essere effettuata entro 8 settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati sul conto del Cliente.
Qualora 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	*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.*
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 omnicomprensiva	*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.*
Disponibilità somme versate	*Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.*

Documentazione relativa a singole operazioni	*Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.*
Fido	*Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.*
Ordine permanente di bonifico	*Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.*
Prelievo di contante	*Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.*
Ricarica carta prepagata	*Accreditamento di somme su una carta prepagata.*
Rilascio di una carta di credito	*Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.*
Rilascio di una carta di debito	*Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.*
Rilascio moduli di assegni	*Rilascio di un carnet di assegni.*
Saldo disponibile	*Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.*
Sconfinamento	*Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo 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").*
Spesa singola operazione non compresa nel canone	*Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.*
Spese annue per conteggio interessi e competenze	*Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.*
Invio estratto conto	*Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su 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 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 di prelievo.*
Valute sul versamento di contante	*Numero dei giorni lavorativi 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.*