

FOGLIO INFORMATIVO

2dCo - Conto corrente estero offerto ai consumatori

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA S.p.A.

Sede Legale: Piazza dei Priori, 16/18 – 56048 Volterra (PI)

Tel.: 0588 91111- Fax: 0588 86940

Indirizzo e-mail: info@crvolterra.it

Sito internet: www.crvolterra.it

Codice ABI: 06370

Cap. Sociale € 101.364.400,00

C.F., P.IVA e numero iscrizione Registro Imprese di Pisa: 01225610508

Numero di iscrizione all'albo delle banche presso la Banca d'Italia: 5176.30

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

CHE COS'E' IL 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 (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente estero offerto ai consumatori è il contratto di conto corrente che può essere stipulato se ricorre la seguente circostanza:

- è destinato a soggetti "non residenti" e "residenti" in Italia, sia persone fisiche che persone giuridiche, denominato in divisa diversa dall'euro.

Nel caso di conto corrente in euro acceso a soggetti "non residenti", l'intestatario del conto è tenuto a produrre idonea documentazione (dichiarazione transfrontaliera o dichiarazione provenienza fondi), a norma di legge, nei casi di versamento di denaro contante o altri mezzi di pagamento (quali assegni) per importo pario superiore ad un controvalore di Euro 10.000,00.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo interbancario di tutela dei depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000 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"; chieda 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.crvolterra.it e presso tutte le filiali della banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

NB: le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima, se a favore del cliente, e/o massima, se a carico del cliente.

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 per l'apertura del conto	Euro Zero
SPESE FISSE	Tenuta del conto		Euro 134,60
		di cui: - euro 92,40 (euro 23,10 canone per trimestre) - euro 8,00 spese di scritturazione contabile (euro 2,00 per trimestre) - euro 34,20 imposta di bollo (euro 8,55 per trimestre) ¹	
		Trattamenti forfettari competenze del canone devono essere espressamente concordati tra Banca e Cliente e non possono superare i 1.000 Euro per le forfettarie trimestrali.	
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Numero di operazioni esenti da spese Zero per trimestre

¹ L'imposta di bollo si applica per giacenze complessive superiori ad Euro 5.000,00 sui rapporti di conto corrente intestati allo stesso soggetto.

Gestione Liquidità	Spese annue per conteggio interessi e competenze	Euro Zero
	Rilascio di una carta di debito nazionale	Non commercializzata
Servizi di Pagamento	Rilascio di una carta di debito internazionale (circuito Mastercard)	Euro 22,00
	di cui: <ul style="list-style-type: none"> - euro 18,00 Canone (euro 9,00 per semestre o frazione) - euro 4,00 spese di scritturazione contabile dell'addebito del canone (euro 2,00 per semestre) 	
	Spesa di rinnovo (ogni 5 anni) <ul style="list-style-type: none"> - euro 12,00 rinnovo - euro 2,00 spese di scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato 	Euro 14,00
	La Cassa colloca prodotti di terzi ai quali rimandiamo per le condizioni Alle condizioni previste da terzi occorre aggiungere	Euro 2,75
	Rilascio di una carta di credito <u>in caso di addebito diretto per E/C Carta di Credito</u> di cui: <ul style="list-style-type: none"> - euro 0,75 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'addebito diretto 	
Rilascio moduli assegni (n. 10 assegni a modulo)	di cui: <ul style="list-style-type: none"> - euro 0,50 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile 	Euro 2,50

	Home Banking		<u>Crvonline Privati Info</u> Euro Zero di cui: - Euro Zero Canone (euro Zero per trimestre) - euro Zero spese di scritturazione contabile dell'addebito della quota trimestrale del canone (euro Zero per trimestre)
			<u>Crvonline Privati Base</u> Euro 70,00 di cui: - Euro 62,00 Canone (euro 15,50 per trimestre) - euro 8,00 spese di scritturazione contabile dell'addebito della quota trimestrale del canone (euro 2,00 per trimestre)
			<u>Crvonline Premium</u> Euro 188,00 di cui: - Euro 180,00 Canone (euro 45,00 per trimestre) - euro 8,00 spese di scritturazione contabile dell'addebito della quota trimestrale del canone (euro 2,00 per trimestre)
			<u>Phone Banking</u> non commercializzato
SPESE VARIABILI	Gestione Liquidità	Invio estratto conto	cartaceo Euro 1,15 (compreso le spese di produzione) ² elettronico Euro Zero
		Documentazione relativa a singole operazioni	Euro Zero
	Servizi di Pagamento	Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia di cui: - euro Zero commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'operazione di prelievo -	Euro 2,00

² Le spese per "Invio estratto conto cartaceo (compreso le spese di produzione)" saranno addebitate direttamente in conto corrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

		Euro 6,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	di cui: - euro 2,00 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'operazione di prelievo - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate -	
Bonifico – SEPA in accredito	di cui: - euro Zero commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'accredito del bonifico	Euro 2,00
Bonifico – SEPA ISTANTANEO in accredito	di cui: - euro Zero commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'accredito del bonifico	Euro 2,00
Bonifico – SEPA – Giroconto da sportello	di cui: - euro 3,30 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione del bonifico - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate	Euro 7,30
Bonifico – SEPA – Giroconto da canale Home Banking	di cui: - euro 0,30 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione del bonifico - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate	Euro 4,30
Bonifico – SEPA su filiali CRV da sportello	di cui: - euro 4,15 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione del bonifico - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate	Euro 8,15
Bonifico – SEPA su filiali CRV da canale Home Banking/terze parti PISP	di cui: - euro 0,55 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione del bonifico - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate	Euro 4,55

	<p style="text-align: right;">Euro 10,10</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - euro 6,10 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione del bonifico - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate
<p>Bonifico – SEPA su filiali altre banche da sportello</p>	<p style="text-align: right;">Euro 5,65</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - euro 1,65 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione del bonifico - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate
<p>Bonifico – SEPA su filiali altre Banche da canale Home Banking/terze parti PISP</p>	<p style="text-align: right;">Euro 29,00</p> <p><u>Per importo del bonifico fino a un controvalore di euro 5.333,33</u></p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Commissioni di servizio</u> 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA min. Eur 8,00 - <u>Spese postali (incluso swift)</u> Euro 17,00 per singolo ordine - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione del bonifico - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate <p><u>Per importi di bonifico oltre il controvalore di euro 5.333,33</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Commissioni di servizio</u> 1,5 per mille sul controvalore importo del bonifico extra-SEPA <p>A cui vanno aggiunti euro 21,00</p> <p>di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Spese postali (incluso swift)</u> Euro 17,00 per singolo ordine - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione del bonifico - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate
<p>Bonifico – extra SEPA</p>	

	<p>Ordine permanente di bonifico a favore di rapporti su filiali CRV</p>	<p><u>da sportello</u> Euro 7,60 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - euro 3,60 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'esecuzione dell'ordine permanente - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate
	<p><u>da canale Home Banking</u> Euro 4,50 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - euro 0,55 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'ordine permanente - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate 	
	<p>Ordine permanente di bonifico a favore di rapporti su filiali altre Banche</p>	<p><u>da sportello</u> Euro 9,25 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - euro 5,25 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'ordine permanente - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate
	<p><u>da canale Home Banking</u> Euro 5,65 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - euro 1,65 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'ordine permanente - euro 2,00 spese di scritturazione contabile delle commissioni addebitate 	
	<p>Addebito diretto</p>	<p>Euro 3,30 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - euro 1,30 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'addebito diretto
	<p>in caso di addebito diretto per E/C Carta di Credito</p> <p>Euro 2,75 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - euro 0,75 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile dell'addebito diretto 	

		<p>Ricarica carta prepagata</p> <p><u>da sportello:</u> Euro 4,50</p> <p>di cui: - euro 2,50 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile per l'addebito della ricarica</p> <p><u>da Home banking:</u> Euro 3,00</p> <p>di cui: - euro 1,00 commissione - euro 2,00 spese di scritturazione contabile per l'addebito della ricarica</p>
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori	<p>Tasso creditore annuo nominale</p> <p>Consultare la sezione TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA</p>
		<p>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate</p> <p>Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente estero in divisa offerto a privati (consumatore)"</p>
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	<p>Commissioni onnicomprensiva</p> <p>Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente estero in divisa offerto a privati (consumatore)"</p>
		<p>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido</p> <p>Consultare il foglio informativo "Apertura di credito(FIDO) in conto corrente estero in divisa offerto a privati (consumatore)"</p>
	Sconfinamenti	<p>Commissione Istruttoria veloce per utilizzi extra-fido(CIV)³ Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento)</p> <p>Consultare il foglio informativo "Apertura di credito (FIDO) in conto corrente estero in divisa offerto a privati (consumatore)"</p>
		<p>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido</p> <p>Consultare la sezione TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA</p>

³ La liquidazione della commissione avverrà con periodicità trimestrale..

	<p>Commissione Istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido(CIV) Si applica a fronte di ogni sconfinamento (intendendosi per tale anche ogni incremento di sconfinamento)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • saldo di sconfinamento fino a 200 €: nessuna commissione; • saldo di sconfinamento oltre 200 €: Euro 14,00 fino ad un massimo di Euro 70,00 per trimestre. <p>La commissione non sarà applicata nel caso di sconfinamento fino a 500 € per massimo 7 giorni consecutivi e solo per 1 volta a trimestre.</p>
	Tasso di mora	Consultare la sezione TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca	Data versamento
	Assegni bancari stessa filiale	Data versamento
	Assegni bancari altra filiale	4 gg. Lavorativi
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Data versamento
	Assegni bancari altri istituti	4 gg. Lavorativi
	Vaglia e assegni postali	4 gg. Lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (Legge 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.crvolterra.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA
Tasso creditore annuo nominale

Tasso creditore annuo nominale

 Il tasso viene determinato sulla base del criterio di indicizzazione che tiene conto:

- dell'indice di riferimento della divisa con cui viene aperto il rapporto,
- e dello spread applicato

con le modalità riportate nella seguente tabella

Divisa *	Indice di Riferimento ***	Spread	Minimo Applicato
USD	SOFR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
JPY	TORF OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
GBP	SONIA OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+0,0010 punti
CHF	SARON OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
CAD	CABROVER OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
AUD	RBATCTR CASH RATE **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
DKK	CIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
NOK	OIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
SEK	STIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
CZK	PRIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
PLN	WIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
HUF	BUBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
ZAR	SAONBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
NZD	NZOCRS OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
ISK	REIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
TRY	TRLIBON OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
CNY	CNRE01 1 DAY **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
ARS	BAIBOR 1 DAY **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
SGD	SORA OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
HKD	HIBOR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti
MXN	MXONBR OVERNIGHT **	- 1,75 punti	+ 0,0010 punti

Tasso debitore annuo nominale

Tasso debitore annuo nominale

Il tasso viene determinato sulla base del criterio di indicizzazione che tiene conto:

- dell'indice di riferimento della divisa con cui viene aperto il rapporto,
- e dello spread applicato

con le modalità sotto indicate nella seguente tabella

Divisa *	Indice di Riferimento ***	Spread
USD	SOFR OVERNIGHT **	+ 3 punti
JPY	TORF OVERNIGHT **	+ 3 punti
GBP	SONIA OVERNIGHT **	+ 3 punti
CHF	SARON OVERNIGHT **	+ 3 punti
CAD	CABROVER OVERNIGHT **	+ 3 punti
AUD	RBATCTR CASH RATE **	+ 3 punti
DKK	CIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
NOK	OIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
SEK	STIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
CZK	PRIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
PLN	WIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
HUF	BUBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
ZAR	SAONBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
NZD	NZOCRS OVERNIGHT **	+ 3 punti
ISK	REIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
TRY	TRLIBON OVERNIGHT **	+ 3 punti
CNY	CNRE01 1 DAY **	+ 3 punti
ARS	BAIBOR 1 DAY **	+ 3 punti
SGD	SORA OVERNIGHT **	+ 3 punti
HKD	HIBOR OVERNIGHT **	+ 3 punti
MXN	MXONBR OVERNIGHT **	+ 3 punti

* Con revisione mensile, relativo alla divisa di denominazione del conto, rilevato il primo giorno lavorativo utile del periodo di riferimento. I

** Il valore del tasso è rilevabile dai principali contributori specializzati .Nota bene:

- il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno commerciale (divisore 360) per tutte le divise, ad eccezione della divisa GBP (lira sterlina) ove si applica il calcolo degli interessi eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366).
- Il listino dei tassi, aggiornato mensilmente, è consultabile sul sito www.crvolterra.it, sezione TRASPARENZA, foglio informativo TASSI DI RIFERIMENTO oppure utilizzando il seguente link: <https://www.crvolterra.it/wp-content/uploads/TASSI-DI-RIFERIMENTO.pdf>

*** Nel caso di modifica della formula e/o della metodologia utilizzata dall'European Money Markets Institute ("EMMI") per il calcolo dell'Euribor ("Indice di Riferimento"), la Cassa utilizzerà l'Euribor secondo la formula e/o la metodologia tempo per tempo vigente, così come verrà definita ai sensi del Regolamento (UE) 2016/1011 e successive integrazioni e/o modificazioni ("Reg. BMR"). Di talché, ogni riferimento all'Euribor presente nel contratto si intenderà effettuato con riguardo all'Euribor calcolato secondo la metodologia di volta in volta approvata.

Nel caso di mancata pubblicazione/rilevazione temporanea dell'Indice di Riferimento, verrà utilizzato l'ultimo valore disponibile dello stesso.

Nel caso in cui si verifichi uno dei seguenti eventi ("Eventi legali di Sostituzione") riguardanti l'Indice di Riferimento:

1. Non rappresentatività: l'Autorità competente per l'EMMI dichiara ufficialmente o pubblici che l'Indice di Riferimento non rappresenta più il mercato o la realtà economica sottostante e che tale rappresentatività non sarà ripristinata;
2. Liquidazione/cessazione definitiva o illimitata: l'EMMI, un soggetto che agisca per suo conto, l'Autorità competente per l'EMMI o altra autorità competente in materia di insolvenza o risoluzione dichiara ufficialmente o pubblici che, in assenza di un nuovo amministratore, si procederà alla liquidazione o alla cessazione definitiva o illimitata della fornitura dell'Indice di Riferimento o di determinate scadenze o valute per le quali tale Indice è calcolato;
3. Illegalità: l'utilizzo dell'Indice di Riferimento divenga per qualunque motivo illegale;

4. Interruzione permanente della pubblicazione/rilevazione: l'Indice di Riferimento cessa in via permanente di essere pubblicato/rilevato senza alcun preventivo annuncio ufficiale da parte dell'Autorità competente o dell'EMMI

Esso verrà sostituito dalla Cassa, salvo diversa indicazione da parte della Commissione europea o dell'Autorità nazionale competente, utilizzando l'indice di riferimento sostitutivo (l'"Indice Sostitutivo") individuato come tale dal mercato, in quanto rifletta la natura e la struttura, nonché la rappresentatività dell'Indice di Riferimento, nel rispetto del Reg. BMR. In caso di cessazione o modifica sostanziale dell'Indice di Riferimento, la Cassa comunica in forma scritta o su altro supporto durevole, entro trenta giorni al cliente le modifiche o l'Indice Sostitutivo individuato sulla base dei Piani. La data a partire dalla quale l'Indice Sostitutivo sarà applicato (la "Data di sostituzione") coinciderà, ove disponibile, con la data in cui l'Indice di Riferimento abbia cessato definitivamente di essere fornito o di essere rappresentativo. In mancanza, l'Indice Sostitutivo sarà applicato trascorsi 60 giorni dall'ultima pubblicazione/rilevazione dell'Indice di Riferimento.

Qualora la Commissione Europea o altra Autorità nazionale competente indichi direttamente un Indice Sostitutivo o pubblichi indicazioni suppletive riguardanti l'Indice Sostitutivo indicato dal mercato o l'Indice di Riferimento (inclusi spreads o aggiustamenti finalizzati a neutralizzare le eventuali differenze dell'Indice Sostitutivo individuato rispetto all'Indice di Riferimento), la Cassa applicherà l'Indice Sostitutivo indicato e/o provvederà alle modifiche in base alle indicazioni fornite. In ogni caso, il cliente ha diritto di recedere dal contratto senza spese entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. In tale ipotesi, in sede di liquidazione del rapporto, il cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'Indice di Riferimento.

Per maggiori dettagli sull'iter operativo seguito nell'individuazione dell'Indice Alternativo e per la relativa procedura adottata dalla Cassa si rinvia al "Piano interno in caso di variazione o cessazione degli indici di riferimento utilizzati per i contratti finanziari" pubblicato sul sito della Cassa [www.crvolterra.it] alla sezione trasparenza.

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del Conto (spese diverse dal canone annuo)

Registrazione di ogni operazione di scritturazione contabile non inclusa nel canone⁴	- Euro 2,00 spese di scritturazione contabile In caso di trattamento forfettario i costi sopra indicati vengono azzerati.
Spese per ogni richiesta di e/c-lista movimenti allo sportello	In caso di trattamento forfettario il costo viene azzerato. Euro 1,50
Spese per operazioni di storno e bolli	Euro Zero
Invio documento di sintesi	cartaceo ⁵ Euro 1,15 (compreso le spese di produzione)
	elettronico Euro Zero
Spesa estinzione rapporto	Euro Zero

Remunerazione delle giacenze

Criterio di indicizzazione del tasso creditore annuo nominale	Consultare la sezione TASSI CONTO CORRENTE ESTERO IN DIVISA
Il calcolo degli interessi è eseguito con riferimento alla durata dell'anno civile (divisore 365/366)	

Periodicità liquidazione interessi

Periodicità calcolo interessi creditori	Annuale a tasso nominale ⁶
Periodicità calcolo interessi debitori	Annuale a tasso nominale ⁷

⁴Le spese di scritturazione sono da aggiungere alla commissione delle operazioni collegate alle voci economiche del contratto qualora le stesse rientrino tra quelle indicate nell'elenco delle causali che danno origine a scritturazione contabile indicate nella Sezione "Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico". Ad ogni operazione può essere applicata più di una scritturazione contabile.

⁵ Le spese per "Invio documento di sintesi cartaceo (compreso le spese di produzione)" saranno addebitate direttamente in conto corrente, con specifica causale, il mese successivo a quello dell'invio del documento.

⁶ Gli interessi creditori vengono conteggiati e accreditati al 31 dicembre di ogni anno.

⁷ Gli interessi debitori vengono conteggiati al 31 dicembre di ogni anno e divengono esigibili al 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI	ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA
ACCENSIONE CONTO VALUTARIO	ASSICURAZIONE CLIENTI
ACCENSIONE/ESTINZIONE PRESTITO TITOLI	BOLLE IMPOSTE UTENZE VARIE
ACCRED. EFF.SBF.DISP. IMMEDIATA	BOLLETTINI POSTALI
ACCRED. OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	BONIFICI ALL'ESTERO
ACCREDITI DIVERSI	BONIFICI DALL'ESTERO
ACCREDITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I.	BONIFICO A VS. FAVORE
ACCREDITO CEDOLE	BONIFICO RIPETITIVO
ACCREDITO COMMISSIONI	BONIFICO SEPA
ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	BONIFICO SEPA Istantaneo a VS FAVORE
	BONIFICO DA TERZE PARTI PISP
ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF D.I.	BONIFICO VS. FAVORE
ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.	CANONE
ACCREDITO DIVIDENDI	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA
ACCREDITO EFFETTI SBF V.M.	CANONE LAMPADE VOTIVE
ACCREDITO ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO	CANONE LEASING
ACCREDITO PENSIONE	CANONE LOCAZIONE
ACCREDITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
ACCREDITO PER PAGAMENTI NEXI	Carta di Debito - incassi
ACCREDITO PREMIO ASSICURAZIONE	CASSA EDILE
ACCREDITO S.D.D. ATTIVO	CERTIFICATI DI DEPOSITO - ACCREDITO CEDOLE
ACQUISTO OPTION	COMM. AVVISATURA/SPEDIZIONE MOVIMENTO
ACQUISTO TITOLI A TERMINE	COMM. PER ORDINI INSEGUITI/REVOCATI
	COMM. PRELIEVO DI CONTANTE ATM
ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI	COMM/SPESE PER VS DISPOSIZ.
ACQUISTO TITOLI PER VS. CONTO	COMMISS.E SPESE EFFETTO INS/RICH/PROT SCONTO/S.B.F.
ADD. DIRITTI DI CUSTODIA ESTERI	COMMISS/SPESE EFF.PROT. AL D.I.
ADDEB.OPERAZ. PRONTI CONTRO TERMINE	COMMISSIONE
ADDEBITI DIVERSI	COMMISSIONE ASSEGNO CHT/STANZA
ADDEBITO ACQUISTI EFFETTUATI CON CARTA DI CREDITO	COMMISSIONE EMISSIONE/RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
ADDEBITO AFFITTO/SPESE CONDOMINIALI	COMMISSIONE PER LA MESSA A DISPOSIZIONE FONDI
ADDEBITO ANTICIPI CONTANTE	COMMISSIONE PRESENTAZ. EFFETTI
ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.	COMMISSIONE SU BONIFICI
ADDEBITO BIR DA HOME BANKING	COMMISSIONI
ADDEBITO CEDOLE POSIZIONI CORTE	COMMISSIONI ASSEGNI RICHIAMATI
ADDEBITO DELEGA F24 – CBI	COMMISSIONI AVVISO DI MOROSITA' MAV
ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET	COMMISSIONI AVVISO DI SOLLECITO MAV
ADDEBITO DIRITTI DI CUSTODIA	COMMISSIONI BLOCCO CARTA
ADDEBITO EFFETTI SBF RICHIAMATI	COMMISSIONI DI AVVENUTO INCASSO DISPOSIZIONI
ADDEBITO OPERAZIONE TITOLI	COMMISSIONI DI GESTIONE
ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE	COMMISSIONI DI OVER PERFORMANCE
ADDEBITO PREMIO ASSICURAZIONE	COMMISSIONI DISPOSIZIONI PRES.
ADDEBITO QUOTE MAV-RIBA-SDD PAGATE PER IMP. INF.	COMMISSIONI DISPOSIZIONI RICHIAMATE/STORNATE/INSOLUTE
ADDEBITO S.D.D.	COMMISSIONI DOPO INCASSO
ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING	COMMISSIONI EUROPAY
ADDEBITO SPESE	COMMISSIONI GARANZIA CONSORZIO FIDI
ADDEBITO UTENZA	COMMISSIONI SERVIZI DIVERSI
ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI ERARIO - INPS – REGIONI	COMMISSIONI SERVIZIO INCASSO I.C.I.
ADDEBITO VS. ASSEGNO	COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE
APERTURA FINANZIAMENTO	COMMISSIONI SU PAGAMENTO

ASSEGNI IRREGOLARI	COMMISSIONI SUI FINANZIAMENTI
COMPENSI TITOLI SU DOSSIER	GIRO CONTO DA/A BANCHE
COMPETENZE	GIROCONTO
COMPETENZE OPERAZIONE TIME DEPOSIT	GIROCONTO PER VERSAMENTI DELLA CLIENTELA
COMPETENZE PER SCONTO EFFETTI	I.C.T. ADDEB. CEDENTI DELTAFIDO PER STORNI/RICHIAMI
COMPRA/VENDITA SPOT	IMPAGATO ASSEGNO
CONFERIMENTO A GESTIONE PATRIMONIALE	IMPAGATO ASSEGNO CHT
CONFERIMENTO DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE	IMPAGATO ASSEGNO INTERNO
CONFERIMENTO G.P.M./G.P.F.	INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO
CONGUAGLIO FATTURA GAS	INCASSO BOLLETTINI BANCARI
CONTANTE A CLIENTI	INCASSO DI RIMESSE DOCUMENTATE
CONTRIBUTO PER INIZIATIVE DI SOLIDARIETA'	INCASSO UTENZE
COOPCARD ACCREDITO	INSOLUTI ESTERO
COOPCARD ADDEBITO	INTERESSE COMMISSIONI E SPESE ESTERO
CORRISPETTIVO EUROP ASSISTANCE	INTERESSI NETTI SU VINCOLO
COSTO	LETTERA DI CREDITO
COSTO ESTRATTO CONTO TITOLI	MANDATO
DELEGHE VIRTUALI DA ADE	MARGINI INIZIALI PRODOTTI DERIVATI
DEPOSITI CAUZIONALI	MARGINI VARIAZIONE OPERAZ. FUTURES
DEPOSITI CAUZIONALI (ALTRI)	MINIPAY ACCREDITO BORSELLINO ELETTRONICO
DEPOSITO CAUZIONALE	
DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO	MINIPAY RECUPERO SPESE
DIRITTI DI CUSTODIA TITOLI E/O VALORI	NEGOZIAZIONE ASSEGNI ESTERO S.B.F.
DISPOSIZ. CON ASSEGNO INTERNO	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA
DISPOSIZIONE DI PAGAMENTO PERIODICA CONTINUATIVA	NOTA DI ACCREDITO
DISPOSIZIONE RIPETITIVA	ONERI PER PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
DISPOSIZIONE VS. FAVORE	OP. ESTERO CRED.DOC./GARANZIE
DISPOSIZIONE VS. FAVORE PER SPESE CONDOMINIALI	OPERAZ. ESTERO
DISPOSIZIONI DI GIRO CASH POOLING	OPERAZIONI ESTERO
DISPOSIZIONI DI GIRO DA/SU CONTO TECNICO	OPERAZIONI FUTURES
DISPOSIZIONI DI GIRO SU CONTO TECNICO	OPERAZIONI IN PRODOTTI DERIVATI NON QUOTATI
	PAG. MUTUO/FIN. VARI NUM.
DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD AL DOPO INCASSO STORNATE	PAGAM. CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO
DISPOSIZIONI MAV-RIBA-SDD S.B.F. D.I. STORNATE	PAGAM. CONTRIBUTO FONDO SOLIDARIETA' D.LGS 122/05
DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE	PAGAMENTI CONTRIBUTI
DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE	PAGAMENTI DIVERSI
DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE	PAGAMENTI DIVERSI ESEGUITI PER VOSTRO CONTO
DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	PAGAMENTI P.O.S. SU ESERCIZI CONVENZIONATI
DISPOSIZIONI SBF V.M. STORNATE/INSOLUTE	PAGAMENTO ACQUA/GAS
EFFETTI INSOLUTI E/O PROTESTATI	PAGAMENTO BOLLETTE
EFFETTI PORTAFOGLIO FINANZIARIO	PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI
EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO	PAGAMENTO BOLLETTINI RAV
EFFETTI SBF INSOLUTI/RICHIAMATI/DECURTATI	PAGAMENTO CANONE ENTI
EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO	PAGAMENTO NEXI
EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	PAGAMENTO CONTRIBUTI CASSA EDILE
EMOLUMENTI	PAGAMENTO DI RIMESSE DOCUMENTATE
EROGAZIONE FINANZIAMENTO	PAGAMENTO EFFETTI
EROGAZIONE MUTUO	PAGAMENTO FATTURA ACQUA
EROGAZIONE MUTUO IPOTECARIO	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	PAGAMENTO FATTURA GAS
ESERCIZIO OPTIONS	PAGAMENTO FATTURE
ESTINZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO	PAGAMENTO GAS
ESTINZIONE DELL'ANTICIPO DOC.	PAGAMENTO I.C.I.
ESTINZIONE FINANZIAMENTO	PAGAMENTO IMPOSTE E TASSE

GIRO ASSICURAZIONE	PAGAMENTO MAV
GIRO COMPETENZE	PAGAMENTO PREMIO ASSICURAZIONE VITA
PAGAMENTO PRESTITO NUMERO	RESTITUZIONE DEPOSITO SOCIETA' COSTITUENDE
PAGAMENTO RATA MUTUO	RETTIFICA VERSAMENTO CONTANTE
PAGAMENTO RICEVUTE RIBA	REVERSE
	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO SERVIZI COMUNALI	RICARICA SCHEDA TELEFONICA
PAGAMENTO TARIFFA SERVIZIO RIFIUTI	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO TELERISCALDAMENTO	RICAVO EFFETTI AL DOPO INCASSO
PAGAMENTO TRIBUTI COMUNALI	RICAVO PRESTITO
PAGAMENTO TRIBUTI VARI	RICHIAMO EFFETTI S.B.F.
PAGAMENTO UTENZA	RILASCIO MODULI DI ASSEGNI
	RILASCIO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	RIMBORSI ERARIO
PAGAMENTO UTENZE	RIMBORSO ANTICIPI/FINANZIAMENTI
PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS	RIMBORSO ASSICURAZIONE VITA
PAGATO ASSEGNO	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO
	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E
PAGATO ASSEGNO INTERNO	RIMBORSO CONTO VALUTARIO
PASSAGGIO A CONTO CORRENTE DA RIMBORSARE/SOFFERENZA	RIMBORSO DA GESTIONE PATRIMONIALE
PEGNO - AVANZI D'ASTA	RIMBORSO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
	RIMBORSO FONDI COMUNI
	RIMBORSO OPERAZIONE TIME DEPOSIT
PENSIONE STATALE	RIMBORSO SICAV
POLIZZA ASSICURATIVA	RIMBORSO SPESE AMMINISTRAZIONE AFFIDAMENTI
POLIZZA ASSICURATIVA INFORTUNI	RIMBORSO TITOLI ESTRATTI
POLIZZA UNIT LINKED	RIMBORSO TITOLI PER AMMORTAMENTO
PORTAFOGLIO ESTERO	RIMBORSO TITOLI SCADUTI
PREL. ATM CIRRUS	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA
PRELEVAMENTI DIVERSI	RISCATTI/RIMBORSI POLIZZE ASSICURAZIONE VITA
PRELIEVO DI CONTANTE	RISCOSSIONI PER CONTO ENTI
PRELEVAMENTO CONTANTE GDO	RITENUTA ACCONTO ART.25 D.L. 78/2010 E SUCC.MODIFICHE
Prelievo di contante altri ist.	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
Prelievo di contante ATM	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
PRELIEVO TITOLI SU DOSSIER	SCARICO EFFETTI SBF V.M.
PRELIEVO/RIMBORSO G.P.M./G.P.F.	ADDEBITO DIRETTO
PREMI ASSICURATIVI RAMO DANNI	SERVIZI A.C.I.
PREMI ASSICURAZIONE VITA	SERVIZI REMOTE BANKING
PREMI DI ASSICURAZIONE VITA	SERVIZIO ASSICURAZIONI
PREMIO ASSICURAZIONE	SERVIZIO CNA
PREMIO ASSICURAZIONE VITA	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO
PREMIO ASSICURAZIONI GENERALI	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI
PREMIO ASSICURAZIONI INA	SOTTOSCRIZIONE FONDI PENSIONE
PRESENTAZ. EFFETTI ALLO SCONTO	SOTTOSCRIZIONE IN ASTE
PRESENTAZIONE ANTICIPO DOC.	SOTTOSCRIZIONE OPERAZIONE TIME DEPOSIT
PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO	SOTTOSCRIZIONE SICAV
PRESENTAZIONE DISPOSIZIONI SBF	SOTTOSCRIZIONE TITOLI
PROROGA EFFETTI SBF	SPESE AMMINISTRAZIONE AFFIDAMENTI
QUOTA ASSOCIATIVA	SPESE DI PERIZIA
QUOTE ASSOCIATIVE	SPESE E/O INT. PROROGHE
RATA CREDITO AGRARIO (ALTRE DIPENDENZE)	SPESE GESTIONE DEPOSITO TITOLI
RECUPERO SPESE	SPESE PER FISSATI BOLLATI GPM
RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI	SPESE PER RILASCIO FIDEJUSSIONE
RECUPERO SPESE POSTALI	SPESE PUBBLICO UFFICIALE

	SPESE RECLAMATE DA UFF.GIUDIZIARIO
RECUPERO SPESE TRASFERIMENTO TITOLI	SPESE REGISTRAZIONE E/O DIVERSE PER FIDEJUSSIONE
REGOLAMENTO DIVIDENDI MISTI	SPESE RISCOSE PER BONIFICI ANTERGATI
REGOLAMENTO ISSUER	SPESE SU RICERCHE DOCUMENTI
REGOLAMENTO PREMI ASSICURATIVI	SPESE TELEFONICHE
	SVINCOLO DEPOSITO CAUZIONALE
TASSE, IMPOSTE INDIRETTE E SANZIONI - DELEGA EX SAC	
TITOLI – COMPENSI	
TRASFERIMENTO TITOLI FRA DOSSIER	
UTENZE ACQUA/GAS E TA.R.S.U.	
UTILIZZO CREDITO	
UTILIZZO LETTERA DI CREDITO	
VALORI DIVERSI	
VENDITA / RIMBORSO / ESTRAZIONE TITOLI	
VENDITA OPTION	
VENDITA TITOLI PER CONTANTI	
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI E/O ISTITUTO	
VERSAMENTO ASSEGNI DELLA BANCA	
VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA	
VERSAMENTO ASSEGNI SULL'ISTITUTO PIAZZA VICINA	
VERSAMENTO CONTANTI	
VERSAMENTO DI ASSEGNI FUORI PIAZZA	
VERSAMENTO DI ASSEGNI SU PIAZZA	
VERSAMENTO DI ASSEGNI SU PIAZZA VICINA	
VERSAMENTO DI CONTANTI	
VERSAMENTO DI CONTANTI GDO	
VERSAMENTO MONETE	
VERSAMENTO TITOLI SU DOSSIER	
VOSTRA DISPOSIZIONE	
VOSTRO ASSEGNO	
VOSTRO VERSAMENTO	
VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	
VS. DISPOSIZIONE PER SPESE CONDOMINIALI	
VS.DISPOSIZIONE A FAVORE COMITATO PROMOTORE TELETHON	

Altro

Versamento minimo per l'apertura del C/C	Nessuno
Altri requisiti minimi per l'apertura del C/C	Nessuno
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità invio documento di sintesi	Annuale

RECESSO E RECLAMI**Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto mediante comunicazione scritta da inviare alla Banca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo equipollente. Se il contratto è concluso o integrato mediante tecniche di comunicazione a distanza e, pertanto, senza la presenza fisica e contemporanea del Cliente e del personale della Banca, il Cliente che riveste la qualità di Consumatore ha facoltà di esercitare il proprio diritto di ripensamento, e quindi di recedere dal contratto, entro 14 (quattordici) giorni dalla data di conclusione dello stesso oppure - se successivo - dal giorno in cui il Cliente riceve le condizioni contrattuali insieme alle informazioni richieste ai sensi del Codice del Consumo. Il Cliente può recedere, per tale motivo, senza penali e senza doverne indicare la ragione, mediante comunicazione scritta da inviare alla Banca a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o mezzo equipollente.

Recesso in caso di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

Fatto salvo quanto diversamente specificato con riferimento alla modifica dei tassi nella prestazione dei Servizi di Pagamento, qualsiasi modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ivi incluse del Documento di Sintesi) è comunicata dalla Banca al Cliente mediante comunicazione scritta, su supporto cartaceo o su altro Supporto Durevole, contenente la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi dalla data prevista per l'applicazione delle modifiche. In caso di modifica del tasso di interesse collegata a modifica del tasso di riferimento, le relative informazioni saranno fornite al Cliente mediante resoconto periodico, essendo rese pubbliche presso le dipendenze le variazioni dei tassi di riferimento.

Il Cliente che non intende accettare le modifiche proposte dalla Banca:

(a) deve comunicare espressamente alla Banca il proprio rifiuto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, e

(b) ha il diritto di recedere dal contratto a cui sono state apportate le modifiche, senza spese prima della data prevista per l'applicazione delle modifiche stesse.

In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

L'estinzione del conto corrente avverrà entro 30 giorni decorrenti dalla definitiva estinzione/liquidazione di tutti i rapporti, servizi o strumenti ad esso collegati/connessi, previa restituzione della loro materialità (ad esempio carte di credito, carte di debito, assegni non utilizzati e ogni altra documentazione relativa ad ulteriori servizi accessori) ancora attiva su tale rapporto.

L'estinzione potrà avvenire solo a seguito del pagamento da parte del Cliente di tutto quanto dovuto.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

Il servizio di trasferimento tra i conti di pagamento si svolge entro 12 (dodici) giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore dei servizi di pagamento ricevente (banca originaria) dell'autorizzazione del Cliente completa di tutte le informazioni necessarie.

Resta inteso che tale termine potrà subire slittamenti nell'ipotesi in cui il prestatore dei servizi di pagamento trasferente (banca originaria) non sia in possesso di tutte le informazioni necessarie per procedere al trasferimento e la banca nuova e/o il Cliente non abbiano provveduto tempestivamente a fornirglielle.

Reclami

Per eventuali estazioni inerenti il presente rapporto tra Banca e clientela, il Cliente può presentare reclamo, inviando comunicazione scritta all'Ufficio Reclami della Cassa all'indirizzo Cassa di Risparmio di Volterra Spa - Ufficio Reclami - Piazza dei Priori, 16/18 56048 Volterra (PI) - o per via telematica tramite il sito web della Cassa www.crvolterra.it, sezione "Reclami". L'Ufficio Reclami riscontrerà il reclamo così ricevuto, inviando comunicazione scritta al Cliente:

- entro 15 Giorni Lavorativi dal ricevimento di un reclamo riguardante la prestazione di Servizi di Pagamento. Con riferimento a tali tipologie di reclamo, qualora la Banca non possa rispondere entro il termine indicato per motivi indipendenti dalla sua volontà, invierà una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva, non superiore ai 35 Giorni Lavorativi;
- entro 60 giorni dalla data di ricezione di un reclamo riguardante tematiche diverse dalla prestazione dei Servizi di Pagamento.

Se il reclamo è ritenuto fondato, la Cassa comunica al Cliente le iniziative che si impegna ad assumere ed i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate.

Risoluzione stragiudiziale di controversie e Mediazione

In mancanza di risposta scritta da parte dell'Ufficio Reclami entro i termini stabiliti ai sensi del precedente articolo, ovvero nel caso in cui la risposta ottenuta sia ritenuta insoddisfacente, il Cliente, ove ne ricorrano i presupposti, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ABF - Arbitro Bancario Finanziario. Per conoscere le modalità e la relativa disciplina attuativa emanata dalla Banca d'Italia consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it. E' sempre possibile ottenere ulteriori indicazioni rivolgendosi direttamente alla Cassa, che mette a disposizione dei clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative all'accesso all'ABF, ovvero chiedendo informazioni presso le sedi della Banca d'Italia aperte al pubblico.

In alternativa all'ABF o per le questioni che esulano la sua competenza, il Cliente, anche in assenza di preventivo reclamo alla Cassa e prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Cassa – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza presso un Organismo determinato ai sensi del Decreto Legislativo n.28/2010 e successive modifiche e integrazioni.

In ogni caso, l'istanza di soluzione stragiudiziale delle controversie ai sensi di una delle procedure precedentemente descritte costituisce condizione di procedibilità della eventuale domanda giudiziale.

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.
ATM	Sportelli automatici (Automated Teller Machine) che consentono al Cliente titolare del Servizio di effettuare in via automatizzata e tramite specifiche autorizzazioni, operazioni a titolo informativo e dispositivo
BANCOMAT®	Circuito utilizzabile solo in Italia che consente, entro i limiti contrattualmente previsti, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) con digitazione del P.I.N.
Bonifico - SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico Istantaneo	E' un bonifico SEPA che è eseguito immediatamente, 24 ore al giorno, in qualsiasi giorno di calendario con diponibilità immediata da parte del Cliente Beneficiario per un importo massimo individuato dalla normativa tempo per tempo vigente.
Canone annuo per tenuta del conto	Spese fisse per la gestione del conto
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
CRVOnline	Applicativo che consente, tramite la rete internet, l'esecuzione di operazioni a carattere dispositivo e informativo
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.

Mastercard	Circuito utilizzabile in Italia, nei paesi dell'area EURO ed extra EURO che consente, in presenza di fondi disponibili sul conto corrente, il prelievo di contante presso gli sportelli automatici (ATM) e l'acquisto di beni e servizi presso i terminali P.O.S.
Scritturazione contabile di operazioni allo sportello	Operazioni disposte allo sportello delle filiali
Scritturazione contabile di operazioni da canale accentrato	Operazioni provenienti da procedure automatiche interne alla banca
Scritturazione contabile di operazioni da canale internet	Operazioni effettuate tramite applicativo home banking
Servizi di pagamento	<p>Servizi che consentono di versare, trasferire, prelevare o ricevere somme di denaro a valere su un Conto di Pagamento, attraverso determinate modalità operative specificate nelle Condizioni per l'Erogazione dei Servizi di Pagamento.</p> <p>Rientrano, ad es., i servizi relativi ai prelievi e ai versamenti di contante, i bonifici, gli addebiti diretti (SDD), i pagamenti a mezzo di carte di debito, di credito o dispositivi analoghi. Non rientrano in tale definizione invece, le convenzioni di assegno nonché tutti i servizi che consentono operazioni di pagamento basati su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei: assegni, effetti cambiari, voucher, traveller's cheque e vaglia postali</p>
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
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.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni

Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido (“utilizzo extra-fido”); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente (“sconfinamento in assenza di fido”).
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	<p>Invio dell’estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.</p> <p>Le spese si applicano ogni volta che la banca produce e invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.</p>
Trattamento forfettario competenze del “Canone annuo per tenuta del conto”	Comprende oltre al canone anche tutte le spese per “Registrazione di ogni operazione di scritturazione contabile” e le “Spese per ogni richiesta di e/c – lista movimenti allo sportello”
Invio documento di sintesi	<p>Invio del documento di sintesi nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.</p> <p>Le spese si applicano ogni volta che la banca produce e invia un documento di sintesi, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.</p>
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 del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.