

FOGLIO INFORMATIVO CONTO SCONTAMICO MIO ONLINE

Questo conto è adatto al profilo: Famiglie operatività bassa, Famiglie operatività media, Famiglie operatività alta, Pensionati operatività bassa, Pensionati operatività media.

CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA PER CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,
e-mail: info@btlbanca.it, sito internet: www.bancadelterritoriolombardo.it,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito
Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di
Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'È 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 è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chiedi o 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, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancadelterritoriolombardo.it.

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 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.

È 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 | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

SPESE FISSE

Tenuta del conto

| | |
|-----------------------------------|---|
| Canone annuo per tenuta del conto | <p>€ 72,00 (€ 18,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 106,20</p> <p>Per i nuovi clienti, per la durata di 1 trimestre (in aggiunta al trimestre corrente): € 0,00 Trimestrali</p> |
| Scontistica applicata | <p>oltre i 65 anni: € 9,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali accredito pensione: € 4,00 NR.MIN.EVENTI: 3 Periodicità: Trimestrali accredito stipendio: € 3,00 NR.MIN.EVENTI: 3 Periodicità: Trimestrali addebito home banking: € 2,50NR.MIN.EVENTI: 3 Periodicità: Trimestrali op. bancomat o pos: € 1,50 NR.MIN.EVENTI: 12 Periodicità: Trimestrali addebito pac cassa centrale: € 3,50 NR.MIN.EVENTI: 3 Periodicità: Trimestrali fondo pensione bcc r e p: € 3,00 NR.MIN.EVENTI:1 Periodicità: Trimestrali assicurazione: € 4,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali mutuo casamica: € 3,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali mutuo casamica: € 3,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali mutuo prestito amico: € 1,50 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali socio: € 3,00 NR.MIN.EVENTI: 1 Periodicità: Trimestrali op. carte di credito: € 1,50 NR.MIN.EVENTI: 2 Periodicità: Trimestrali</p> |

Il conto "SCONTOAMICO MIO ONLINE" è riservato ai clienti privati consumatori (a partire dall'età di anni 35 del titolare o cointestatario) e prevede condizioni agevolate in caso di operatività tramite servizio InBank. Il canone trimestrale può beneficiare di sconti al verificarsi di specifici eventi, quali il possesso di determinati prodotti o l'esecuzione di specifiche operazioni sul conto corrente.

Gli eventi che danno diritto allo sconto trimestrale, elencati di seguito, sono:

- "oltre i 65 anni": applicato se il titolare o uno dei cointestatari ha compiuto i 65 anni di età;
- "accredito pensione": applicato se vengono registrati, nel periodo di riferimento, un numero di movimenti di accredito pensione (con causale "025 – Reddito pensioni") pari al "num. min. eventi";
- "accredito stipendio": applicato se vengono registrati, nel periodo di riferimento, un numero di movimenti di accredito stipendio (con causale "027 – Accredito Emolumenti") pari al "num. min. eventi";
- "addebito home banking": applicato se vengono addebitate, nel periodo di riferimento, un numero di operazioni effettuate tramite il servizio InBank pari al "num. min. eventi";
- "op. bancomat o pos": applicato se vengono addebitate, nel periodo di riferimento, un numero di operazioni di prelievo o pagamento effettuate tramite carta di debito pari al "num. min. eventi";
- "addebito pac cassa centrale": applicato se vengono registrati, nel periodo di riferimento, un numero di movimenti di addebito PAC (con causale "347 – SDD Cassa Centrale") pari al "num. min. eventi";
- "Fondo Pensione BCC R&P": applicato se il cliente è intestatario di un prodotto "Fondo Pensione BCC R&P";
- "Assicurazione": applicato se il cliente è in possesso Prodotto Assicurativo copertura danni "Assimoco";
- "Mutuo CasAmica": applicato se il cliente è in possesso di un mutuo della linea "Casa Amica";
- "Mutuo PrestitoAmico": applicato se il cliente è in possesso di un mutuo della linea "Prestito Amico";
- "Socio": applicato se il titolare o uno dei cointestatari è socio della Banca;
- "op. carte di credito": applicato se viene registrato, nel periodo di riferimento, un numero di liquidazioni estratto conto della carta di credito pari al "num. min. eventi".

Lo "sconto" non è cumulabile su più periodi ma rappresenta appunto una decurtazione da applicare al canone trimestrale nel suo periodo di applicazione fino, al più, al totale azzeramento della stessa.

| | |
|--|--|
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Sportello | Non previste |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello | Gratuite le prime 40 ogni trimestre |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking | Gratuite le prime 40 ogni trimestre |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self | Gratuite le prime 40 ogni trimestre |
| Regime spese di tenuta conto a forfait (Canone + Spese di registrazione per operazione, esclusa imposta di bollo) | € 999.999,99 Trimestrali |
| Gestione liquidità | |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00 Trimestrali |
| Servizi di pagamento | |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale emissione | VISA DEBIT PACCHETTO: € 0,00 MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 DOMESTIC ONLY GRATUITA: € 0,00 |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale canone annuo | VISA DEBIT PACCHETTO: € 0,00 MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 DOMESTIC ONLY GRATUITA: € 0,00 |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale rinnovo | VISA DEBIT PACCHETTO: € 12,00 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 Costo totale: € 14,00 MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 12,00 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 Costo totale: € 14,00 DOMESTIC ONLY GRATUITA: € 12,00 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 Costo totale: € 14,00 |
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa |
| Rilascio di una carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni | Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni." |

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking € 0,00 Trimestrali
(INBANK base)

SPESE VARIABILI**Gestione liquidità**

| | |
|---|--|
| Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea | € 0,60 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 1,10 |
| Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca | € 0,60 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 1,10 |
| Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento) | € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea | € 0,80 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 1,30 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca | € 0,80 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 1,30 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |

Servizi di pagamento

| | |
|---|---|
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca | VISA DEBIT PACCHETTO: € 0,00 MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 DOMESTIC ONLY GRATUITA: € 0,00 |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) | VISA DEBIT PACCHETTO: € 0,00 MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 0,00 DOMESTIC ONLY GRATUITA: € 0,00 |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia | VISA DEBIT PACCHETTO: € 2,00 MASTERCARD DEBIT GRATUITA: € 2,00 DOMESTIC ONLY GRATUITA: € 2,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello | € 4,00 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 Costo totale: € 6,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - Internet banking: € 0,50 Costo totale: € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - ATM e cassa Self: € 0,50 Costo totale: € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | € 4,00 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 Costo totale: € 6,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - Internet banking: € |

| | |
|---|--|
| | 0,50 Costo totale: € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - ATM e cassa Self: € 0,50 Costo totale: € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello | Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 4,00 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 Costo totale: € 6,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - Internet banking: € 0,50 Costo totale: € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 4,00 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 Costo totale: € 6,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - Internet banking: € 0,50 Costo totale: € 1,00 |

Per i Bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 (ad esempio bonifici dalla Svizzera) vengono applicate le spese "Bonifico – Extra Sepa in Euro".

| | |
|--|--|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello | € 10,50 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 Costo totale: € 12,50 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking | € 10,50 Spese di registrazione per operazione - Internet banking: € 0,50 Costo totale: € 11,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello | 0,15% Minimo: € 2,60 Spese di registrazione per operazione - Sportello: € 2,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking | 0,15% Minimo: € 2,60 Spese di registrazione per operazione - Internet banking: € 0,50 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 1,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | € 2,50 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 3,00 |
| Addebito diretto | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 1,00 |
| Addebito diretto / sdd utenze | € 0,00 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 0,50 |
| Addebito diretto / sdd investimenti-assicurazioni | € 0,00 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 0,50 |
| Addebito diretto / sdd generico | € 0,50 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € |

| | |
|--------------------------|---|
| | 0,50 Costo totale: € 1,00 |
| Ricarica carta prepagata | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

| | |
|--------------------------------|--|
| Interessi creditori | |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0% |
| Ritenuta fiscale | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |

FIDI E SCONFINAMENTI

| | |
|---|---|
| Fidi | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto. |
| Sconfinamenti | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto. |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | Tasso fisso: 13% |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | € 10,00 Spese di registrazione per operazione - Retrosportello: € 0,50 Costo totale: € 10,50 |

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

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

| | |
|--|---|
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | Non prevista |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si vedano le Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori oppure il foglio informativo del relativo contratto. |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | € 250,00 |
| Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a) | |
| Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca | |
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |
| Disponibilità delle somme versate | |
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni nostra bcc | 2 giorni calendario |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circolari | 1 giorno fisso |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circolari ccb | 1 giorno fisso |
| Giorni disponibilità / vers. a/bancari cassa continua | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bcc cassa cont. | 2 giorni calendario |
| Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua | 1 giorno fisso |
| Giorni disponibilità / vers. a/c ccb cassa cont. | 1 giorno fisso |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 15 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 15 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 15 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro traveller's cheque | 15 giorni lavorativi |

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.bancadeltorinioromano.it.

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

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" oppure il foglio informativo del relativo contratto.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

| | | |
|--|--|------------------------------------|
| Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo) | Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto" | |
| Remunerazione delle giacenze | Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale" | |
| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione) | | |
| 001 generica dare | 002 generica avere | 003 accredito assegno richiamato d |
| 004 anticipo carta di credito | 006 accredito rid/incassi add. pre | 007 accredito mav/incassi non prea |
| 008 rid attivo ns clientela | 009 incasso tramite p.o.s. | 010 emissione assegni circolari |
| 011 assegni lettera | 012 fatture clienti | 013 assegno |
| 014 cedole/dividendi/premi | 015 pagamento rata mutuo | 016 commissioni |

| | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 017 comm. su transato pos | 018 interessi e competenze | 019 comm. emissione carta pagoban. |
| 020 canone cassette sic./cust. | 021 comm.ni assegni impagati | 022 spese gestione/amm.ne titoli |
| 023 provvni carte credito esercent | 024 movimentazioni serv.estero | 025 reddito pensioni |
| 026 disposizioni di bonifico | 027 accredito emolumenti | 028 estero |
| 029 commissione carta pagobancomat | 030 anticipo s.b.f. | 031 pagamento effetti/riba/mav |
| 032 effetti/sdd richiamati | 033 effetto ritirato | 034 disposizione di giroconto |
| 036 pos carte bancomat | 037 disposizione di addebito | 038 add.uniriscossioni |
| 039 rid/mav/altri docum. insoluti | 040 spese ufficiale giudiziario | 041 spese istruttoria |
| 042 eff/riba insoluti/protestati | 045 utilizzo carte di credito | 046 mandati di pagamento |
| 047 r.i.d. | 048 ordine conto | 050 pagamenti diversi |
| 052 prelevamento contanti | 053 resto su versamento | 054 storno assegno irregolare |
| 055 assegni bancari insoluti/prote | 056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i | 057 assegno impagato prima present |
| 058 reversali di incasso | 059 proroga effetti | 060 rettifica valuta |
| 061 rettifica valuta s.b.f. | 062 disposizioni diverse | 063 maturazione partita s.b.f. |
| 064 accredito effetti sconto | 066 spese | 069 stacco valuta assegni irregola |
| 070 acquisto titoli | 071 dividendi azioni bcc | 072 prelevamento a mezzo assegno i |
| 074 valori bollati | 075 vers. ass. su piazza | 076 vaglia postali |
| 077 versamento assegni b.c.c. | 078 versamento contanti | 079 vers. assegni circ. altri |
| 080 carico titoli | 081 rimborso titoli | 082 vendita titoli |
| 083 stacco cedole titoli | 084 scarico titoli | 085 acquisto titoli |
| 086 operazione p.c.t. | 087 erogazione prestito agrario | 088 assegni s/p cassa continua |
| 089 versamento assegni su piazza | 090 scarico fattura anticipata | 092 spese postali |
| 093 vers. netto ricavo estinz. rap | 094 spese di gestione polizze tito | 095 anticipo fatture s.b.f. |
| 096 estinzione conto - saldo dare | 097 estinzione conto - saldo avere | 098 ritiro certificato pres. obbl. |
| 099 estinzione x passaggio a soff. | 100 emiss.ass.circolari mod.contin | 101 emissione certificato deposito |
| 102 rimborso certificato deposito | 103 pag.to cedole certificato depo | 104 pagamento fatture |
| 106 quota sociale btl | 107 sottoscrizione ns. obbligazion | 108 rimborso ns. obbligazioni |
| 109 cedole ns. obbligazioni | 110 pagamento bolletta | 111 bolletta enel |
| 112 bolletta telecom | 113 accredito incassi polizze | 114 bolletta c.a.s.t. |
| 115 bolletta gas plus | 116 contributo cciaa | 117 addebito cassa edile |
| 118 bolletta enelgas | 119 cont. reg. lr 75/82 art. 88 | 120 accrediti rimborsi utenze |
| 121 vendita buoni mensa | 122 acquisto buoni mensa | 123 affitti |
| 124 pagamento tributi | 125 tessere prepagate | 126 fastpay |
| 127 bolletta enigas | 128 recupero spese fotocopie | 129 accredito bollette incassate |
| 130 contributi i.n.p.s. | 131 contributi | 132 imposte e tasse |
| 133 delega ex s.a.c. f23 | 134 delega conto fiscale | 135 delega unificata f24 |
| 136 modello unico | 137 deleghe iva, irpef,ssn | 138 bollettino ici |
| 139 bollettino postale | 140 pagamento polizza assicura | 141 imposta patrimoniale |
| 142 rimborso imposte | 145 servizi | 146 incasso semplice |
| 147 r.i.d. petrolieri | 148 accrediti preautorizzati | 149 addebiti preautorizzati |
| 150 assegni richiamati | 151 decurtazione mutuo | 152 estinzione anticipata mutuo |
| 153 rata mutuo altro istituto | 154 bonifico presticassa | 155 addebito carta nexi |
| 156 addebito american express | 157 addebito diner's club d'italia | 158 add. bankamericard-keyclient |
| 159 addebito viacard-telepass | 160 contributi artigiancassa | 161 comm. su ass. imp. msg 851 |
| 162 addebito f.i.g. | 163 erogazione mutuo | 164 comm. blocco carta |
| 165 commni crediti di firma | 166 diritti di segreteria | 167 commni estinzione c/c affidati |
| 168 commni estinzione c/c non affi | 169 commni estinzione finanz. sbf | 170 vendita titoli |
| 171 comm.ritiro effetto/riba | 172 certificati di conformita' | 174 contributo conto interessi |
| 175 cassa cont.vers.ass bcc | 176 cassa cont.vers.vaglia post. | 177 cassa cont.vers.ass. banc. |
| 178 cassa cont.vers.contante | 179 cassa cont.vers.ass.circ. | 180 liquidazione credito imposta |
| 183 interessi di mora su mutui | 184 pag. bollettino postale inbank | 185 pag. atm-web-inbank |
| 186 erogazione finanziamento impor | 187 pag. bollettino cbill-pago pa | 189 bollo 2% trasferimento estero |
| 190 saldo v.s. fattura | 191 ritenuta fiscale | 192 ritenuta fiscale tit.a garanzi |
| 193 imposta sostitutiva su titoli | 194 imp. sost. dpr 601 | 195 imposta di bollo |
| 196 bollo su e/c titoli | 197 recupero imposta di bollo | 198 ritenuta fiscale titoli esteri |
| 199 rimborso imposte "conto fiscal | 200 disposizioni da banca d'italia | 201 estinzione ex art.2934 cod.civ |
| 202 estinzione dormiente | 204 ritenuta fiscale dl 78/2010 | 205 aumento capitale sociale / ope |
| 206 vincolo conto deposito | 207 svincolo conto deposito | 210 incasso documenti su italia |
| 211 pagamento documenti su italia | 212 accredito documenti su italia | 213 addebito polizza |
| 214 addebito quota gita sociale | 216 accredito polizza | 218 acc.bollette soc.idroelettrica |
| 220 altre spese cass. sicurezza | 223 assegno rettifica importo | 225 ricarica prepagata online |
| 226 bonifico sull'estero | 230 assegno pagato dopo impagato | 231 pag. effetti/riba/mav int.bank |
| 239 rimborso sdd | 240 comm./spese operazioni estero | 241 erogazione finanziamenti impor |
| 242 rimborso finanziamenti import | 243 erogazione finanziamenti expor | 244 add./accred.credoc su estero/i |
| 245 rimborso finanziamenti export | 246 accens.finanziamento estero | 247 estinzione finanziam. estero |
| 248 bonifico dall'estero | 249 pagamento rim.doc.da/su estero | 250 netto ricavo di rim.doc. su es |
| 251 pagamenti diversi estero | 252 comm.messa disp.fondi estero | 253 insoluto rim.doc.da/su estero |

| | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 254 accrediti diversi | 255 assegno insoluto/irregolare | 256 rinegoziazione ass. ins/irreg. |
| 257 versamento 2,5/10 soc. cost | 258 restituzione 2,5/10 soc. cost | 270 rimborso cedole titoli esteri |
| 271 negoziazione titoli estero | 272 accens.deposito/finanz.in valu | 273 estin.tot/parz.dep/finanz.in |
| 281 bonifico dall'estero | 282 bonifico verso l'estero | 284 giroconto estero |
| 285 giroconto | 286 vendita banc. div. estera | 287 acquisto banc. div. estera |
| 288 assegno estero accr. s.b.f. | 289 assegno estero reso irregolare | 290 vendita travelers cheques |
| 296 bollo su e/c titoli directa | 300 ritenuta capital gain | 301 r.i.d. utenze |
| 316 canone terminale pos | 317 comm. inst/disinst. term. pos | 318 comm. su assegno imp/insol. |
| 319 comm. su utenze | 320 comm. su spese e servizi | 321 canone internet banking |
| 322 add/acc commissione carta | 326 bonifico home banking | 330 maturazione sbf conto unico |
| 331 distinta incompleta | 332 effetti rich. conto unico | 345 addebito carta credito coop. |
| 347 sdd cassa centrale banca | 348 ordine conto inps - auu | 363 maturazione s.b.f. conto unico |
| 380 trasformazione linea credito | 390 scarico fatt.ant. conto unico | 400 **causali per conver. new** |
| 401 rimborso finanziamento | 402 commissioni disatt. hb | 403 commissioni bankamericard |
| 404 comm. disatt.gsm banking | 405 pagamento premio assicurativo | 406 pagamento irpef |
| 407 pagamento tributi locali | 408 rid al dopo incasso | 409 accredito bollettino bancario |
| 410 pen.coord.bancarie err/incomp. | 411 imp.spese e pen.art.8 l.386/90 | 412 acquisto diritti d'opzione |
| 413 rimborso azioni cra/bcc | 414 compravendita fondi comuni | 415 titoli scaduti estratti |
| 416 oneri pagamento tardivo | 417 aumento di cap.le/op.socetarie | 418 rimborso finanziamenti |
| 419 disp. inc preaut impagate | 420 addebito effetti diretto | 421 addebito riepilog. via rete ib |
| 422 utilizzo cred. doc. su italia | 423 rimessa ass. bancari con reg.d | 424 assegno impagato esito elettr. |
| 425 rimessa effetti con reg dirett | 426 rimessa effetti da banche | 427 rimessa banche effetti propri |
| 428 rimessa a banche eff. al d.i | 429 xx | 430 xx |
| 461 accr.contrib.su finanziam.agev | 500 **causali per conver. new** | 502 acq. a pronti titoli/diritti |
| 503 acq. a termine di titoli | 504 acc/inc.per contr. derivati | 505 add./pag. per contr. derivati |
| 506 xx | 507 generica dare | 508 generica avere |
| 509 vers.cont.cassacontinua | 510 assegni insoluti protestati | 511 effetti al dopo incasso |
| 512 assegni al dopo incasso | 513 riba al dopo incasso | 515 acc.per inc.con add.preaut. |
| 516 accredito per incassi | 517 incasso tramite pos c.c.c. | 518 incasso american espress |
| 519 incassi bankamericard | 520 incasso pos carta di credito | 521 incassi diners club int. |
| 522 emissione ass.circolare | 523 pagamento utenze | 524 pagamento energia elettrica |
| 525 mav al dopo incasso | 526 add.rid utenze:soc.elettrica | 527 pagamento metano |
| 528 reversali d'incasso | 529 add rid utenze | 530 pagamento telefonia |
| 531 provvisorio d'entrata | 532 ric.cellulare tramite internet | 533 add.rid utenze:telefonia |
| 534 pagamento acqua | 535 rettifica valuta | 536 vs assegno n. |
| 537 spese | 538 cedole dividendi premi estratt | 539 sconto effetti diretti |
| 540 sconto effetti | 541 cedole su c/d | 542 addebito rata mutuo |
| 543 anticipo su rata mutuo | 544 insoluto su anticipo fatture | 545 commissioni |
| 546 comm.su utenze soc. elettrica | 547 spese su bollettino bancario | 548 comm. su società telefonica |
| 549 canone mensile c/c melograno | 550 comm.su effetti/doc.s.b.f. | 551 spese su erogazione mutuo |
| 552 spese su affidamento | 553 penale pagamento tardivo ass. | 554 comm. su utilizzo homebanking |
| 555 comm su ritiro effetti | 556 commissini su insoluto riba | 557 spese pagamento tardivo ass. |
| 558 interessi legali pag.tard ass. | 559 storno scritture | 560 comm. su crediti di firma |
| 561 conguaglio comm. su cred.firma | 562 rimb. comm. preced. addebitate | 563 comm.su bonifico internet b. |
| 564 compravendita titoli dir.opz. | 565 giri tra dossier | 566 comm. cessione crediti |
| 567 comm.inc.doc.div.cert.origine | 568 comm.ins.prot.effett./ass. | 569 comm richiamo effetti |
| 570 comm. decurtazione eff. | 571 comm. proroga effetto | 572 comm. esito elettronico eff. |
| 573 comm. pagobancomat | 574 comm.prel.bancomat altri ist. | 575 comm.rilascio dichiarazioni |
| 576 comm.bancomat estero | 577 comm. futures | 578 pagamento affitto |
| 579 interessi e competenze | 580 trasferimento titoli | 581 acquisto titoli |
| 582 storno interessi e competenze | 583 imposte e tasse | 584 i.c.i |
| 585 imposta di bollo | 586 add. bolli per dossier titoli | 587 ritenuta 20% titoli a garanzia |
| 588 imp. e tasse deleghe unificata | 589 imposte e tasse:ex sac | 590 imp. e tasse delega unificata |
| 591 deposito titoli | 592 tassazione rendite finanziarie | 593 vendita titoli |
| 594 cassetta di sicurezza | 595 pagamento contributi | 596 gestione amministraz.titoli |
| 597 pag.inc.docum.su italia | 598 assegno pagato esito elettron. | 599 acquisto certificati di depos. |
| 600 vostra disp. a favore di | 601 rimborso prest.obblig. banca | 602 bonifico a favore di |
| 603 pronti contro termine | 604 margini su futures | 605 bonifico all'estero |
| 606 emolumenti | 607 operazioni titoli | 608 pensione |
| 609 acq/vend divisa estera | 610 utilizzo credito doc.estero | 611 liquidaz.operazioni a termine |
| 612 accredito effetti/doc.sbf | 613 anticipo su effetti sbf | 614 accredito su effetti propri |
| 615 effetti ritirati | 616 addebito ricevute | 617 addebito tratte/cambiali fin. |
| 618 valori bollati | 619 add.doc.div.certif.d'origine | 620 versamento |
| 621 add. fatture | 622 add.riba cbi pass. cumulativo | 623 add.riba cbi att. cumulativo |
| 624 addebito riba | 625 versamento vaglia | 626 giroconto |
| 627 rimborso titoli a termine | 628 sottoscrizione titoli | 629 sottoscrizione fondi comuni |
| 630 titoli scaduti | 631 addebito rid | 632 addebito rid veloce |

| | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 633 pagamento rid utenze | 634 c/d scaduti | 635 pagamento rid commerciale |
| 636 erogazione finanz.import | 637 pagamento mav | 638 rimborso finanz.import |
| 639 erogazione anticipo export | 640 rimborso anticipo export | 641 pag.rim.doc.sa/su estero |
| 642 incasso rim.doc.da/su estero | 643 pagamento bollettino bancario | 645 effetti richiamati |
| 647 assegni richiamati | 648 giroconto | 650 giroconto per passaggio a soff |
| 652 chiusura conto per var. caratt | 653 riapertura conto per var.carat | 654 insoluti riba |
| 655 insoluto storno rid | 656 vs.disposizione per emolumenti | 659 pagamento fast pay |
| 660 effetti insoluti protestati | 661 xx | 663 xx |
| 664 xx | 665 utilizzo cred.doc.sull'estero | 666 utilizzo carta di credito |
| 667 viacard | 668 carta del credito cooperativo | 669 american express |
| 670 bankamericard visa | 671 cartasi | 672 diners club int. |
| 673 ricarica carta tasca | 674 rilascio carta tasca | 675 rimborso carta tasca |
| 676 mandati di pagamento | 677 provvisorio di uscita | 678 accredito |
| 679 anticipo su fatture | 680 erogazione mutuo | 681 anticipo cessione crediti |
| 682 anticipo doc.div cert.anticipo | 683 anticipo doc.diversi contrib. | 684 bonifico a vostro favore |
| 685 ordine conto | 686 lettera di credito | 687 interessi |
| 688 competenze | 689 xx | 690 bonifico dall'estero |
| 691 pagamenti diversi | 692 pagamento a mezzo posta | 693 pagamento a mezzo posta ici |
| 694 pagamento retta mensa | 695 conf.società costituente | 696 assegno turistici |
| 697 prelevamento | 698 xx | 699 xx |
| 700 pagamento utenze diverse | 701 bolletta energia elettrica | 702 bolletta telefonica |
| 703 pagamento bolletta gas/acqua | 704 incasso rim.doc.da/su estero | 710 emissione assegni circolari |
| 712 emissione assegni lettera | 713 recupero diritti di segreteria | 716 commissioni |
| 717 commissioni certif.mod.abi rev | 721 regolamento dare tesoreria | 722 regolamento avere tesoreria |
| 726 disposizioni di bonifico | 727 accredito stipendio | 728 acquisto valuta estera |
| 729 vendita valuta estera | 732 addebito effetti | 733 pagamento mav |
| 736 oneri pagamento tardivo | 740 interessi pool | 741 rimborsi cc pool |
| 742 utilizzi cc pool | 743 spese cc pool | 744 liquidazione prestito |
| 745 imp. sost. dpr 601 - mutuo | 746 resto su versamento | 747 escussione garanzia |
| 750 margini garanzia su futures | 751 imposte e tasse | 755 margini variazione su futures |
| 766 recupero spese | 770 recupero spese trasparenza | 771 * |
| 777 prelevamento contanti | 778 versam.contanti cassa continua | 779 vers. assegni turistici |
| 780 vers. assegni bancari | 781 vers. assegni nostra bcc | 782 vers. assegni nostra filiale |
| 783 vers. ass. circolari | 784 vers. assegni bancari f/p | 786 vers. ass. circolari ccb |
| 787 vers. ass. postali | 788 vers. contanti atm/cassa self | 789 vers. ass. s/p cassa continua |
| 790 vers. a/bancari cassa continua | 791 vers. assegni bcc cassa cont. | 792 vers.a/b nostra fil. cassa c. |
| 793 vers. ass.circ. cassa continua | 794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c. | 796 vers. a/c ccb cassa cont. |
| 800 prestito titoli | 801 margini garanzia avere | 802 margini garanzia dare |
| 803 acquisto titoli | 804 vendita titoli | 805 ratei titoli |
| 806 ritenuta ratei titoli | 807 interessi z.coupon | 808 ritenuta redd. da capitale etf |
| 809 tobin tax - directa | 810 trasferimento valuta - directa | 888 movimento generico |
| 898 estinzione x passaggio a soffe | 899 estinzione conto - saldo dare | 900 estinzione conto - saldo avere |
| 901 incasso american express | 902 incasso bankamericard | 903 incasso carta si |
| 904 incasso pos car.credito | 905 incasso diners | 906 rimessa voucher diners |
| 907 addebiti pos diners | 908 rimborso azioni b.c.c. | 909 incasso jcb international |
| 910 vers/rest. 3/10 soc. cost | 911 pagamenti diversi | 916 recupero spese telefoniche |
| 918 interessi | 919 competenze | 920 interessi dare |
| 921 interessi sbf | 922 interessi dare esig. | 923 interessi sbf esig. |
| 924 interessi dare comp. | 925 interessi sbf esig. comp. | 927 stipendio dipendenti c.r.a. |
| 930 anticipo s.b.f. | 931 anticipo s.b.f. conto unico | 934 giroconto interessi/competenze |
| 947 r.i.d. | 956 ricavo riba al d.i | 989 vers. ass. su d/r |
| 990 partita prenotata | 998 cambio assegni- riservata ced | 999 movimento generico |

ASSEGNI

Assegni

| | |
|---|--|
| Spesa per emissione carnet assegni | € 2,00 |
| Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Spesa per assegni negoziati in procedura di backup | € 50,00 |
| Commissione negoziazione assegni al dopo incasso | € 0,00 |
| Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso | € 0,00 |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia". |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|---------------------|--------|---------------------|--------|----------------------|--------|--------|--------|
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | € 15,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| Spesa richiesta immagine assegno | € 2,50 | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti | € 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato | € 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati | Spese reclamate da corrispondenti | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto. | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti | € 20,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento | Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. | | | | | | | | | | | | | | |
| Assegni circolari | | | | | | | | | | | | | | | |
| Costo rilascio assegni circolari | <table> <tr><td>fino a € 500,00:</td><td>€ 2,00</td></tr> <tr><td>fino a € 2.000,00:</td><td>€ 2,00</td></tr> <tr><td>fino a € 5.000,00:</td><td>€ 3,00</td></tr> <tr><td>fino a € 20.000,00:</td><td>€ 5,00</td></tr> <tr><td>fino a € 50.000,00:</td><td>€ 5,00</td></tr> <tr><td>fino a € 100.000,00:</td><td>€ 5,00</td></tr> <tr><td>oltre:</td><td>€ 5,00</td></tr> </table> | fino a € 500,00: | € 2,00 | fino a € 2.000,00: | € 2,00 | fino a € 5.000,00: | € 3,00 | fino a € 20.000,00: | € 5,00 | fino a € 50.000,00: | € 5,00 | fino a € 100.000,00: | € 5,00 | oltre: | € 5,00 |
| fino a € 500,00: | € 2,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| fino a € 2.000,00: | € 2,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| fino a € 5.000,00: | € 3,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| fino a € 20.000,00: | € 5,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| fino a € 50.000,00: | € 5,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| fino a € 100.000,00: | € 5,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre: | € 5,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione | 0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre. | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre spese | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela | € 100,00 | | | | | | | | | | | | | | |
| Termini di non stornabilità | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|----------|
| Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli) | |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni |
| Assegni circolari stessa Banca | 4 giorni |
| Assegni bancari stessa Banca | 4 giorni |
| Assegni bancari altri istituti | 4 giorni |
| Vaglia e assegni postali | 4 giorni |

OPERAZIONI ESTERO

Assegni estero

| | | | | | |
|--|---|------------------|--------|--------|---------------------|
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | <table> <tr><td>fino a € 200,00:</td><td>€ 5,00</td></tr> <tr><td>oltre:</td><td>€ 8,00</td></tr> </table> | fino a € 200,00: | € 5,00 | oltre: | € 8,00 |
| fino a € 200,00: | € 5,00 | | | | |
| oltre: | € 8,00 | | | | |
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | <table> <tr><td>fino a € 200,00:</td><td>€ 5,00</td></tr> <tr><td>oltre:</td><td>€ 8,00</td></tr> </table> | fino a € 200,00: | € 5,00 | oltre: | € 8,00 |
| fino a € 200,00: | € 5,00 | | | | |
| oltre: | € 8,00 | | | | |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | <table> <tr><td>fino a € 200,00:</td><td>0%</td></tr> <tr><td>oltre:</td><td>0,2% Minimo: € 3,50</td></tr> </table> | fino a € 200,00: | 0% | oltre: | 0,2% Minimo: € 3,50 |
| fino a € 200,00: | 0% | | | | |
| oltre: | 0,2% Minimo: € 3,50 | | | | |

| | |
|--|--|
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | fino a € 200,00: 0% oltre: 0,2% Minimo: € 3,50 |
| Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere | fino a € 200,00: € 5,00 oltre: € 8,00 |
| Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere | fino a € 200,00: 0% oltre: 0,2% Minimo: € 3,50 |
| Spesa per richiesta esito assegni esteri | € 50,00 |
| Spesa su assegno estero insoluto | € 25,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Spesa su assegno estero insoluto | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Spesa su assegno estero insoluto | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Tasso di cambio | Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 3,00 %. |

Traveller's Cheque

| | |
|---|---|
| Spesa per negoziazione / traveller's cheque | € 2,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Commissione per negoziazione / traveller's cheque | 0% |
| Commissione per vendita traveller's cheque | 1% Minimo: € 2,60 |

Negoziazione banconote

| | |
|--------------------------------------|----------------------|
| Spese per acquisto banconote | € 3,00 |
| Spese per vendita banconote | € 3,00 |
| Commissioni per acquisto banconote | 1,5% |
| Commissioni per vendita banconote | 1,5% |
| Valuta negoziazione banconote | Data di negoziazione |
| Disponibilità negoziazione banconote | Data di negoziazione |

Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta

| | |
|--|--------|
| Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero | € 0,00 |
|--|--------|

Acquisto banconote estero tramite distinta

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

Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

| | |
|-----------------|--|
| Tasso di cambio | Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 3,00 %. |
|-----------------|--|

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente a consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE

Valute sui versamenti

| | |
|---|-----------------------|
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni nostra bcc | In giornata |
| Giorni valuta / vers. ass. circolari | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. ass. circolari ccb | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. a/bancari cassa continua | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni bcc cassa cont. | In giornata |
| Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. a/c ccb cassa cont. | 1 giorno lavorativo |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 8 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 8 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 8 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque | 6 giorni lavorativi |
| Valute addebito assegni impagati | |
| Assegno impagato | Data di negoziazione |
| Valute sui prelevamenti | |
| Di contanti | Data del prelevamento |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale | Data del prelevamento |
| Prelievo con assegno | Data di emissione |

| ALTRE SPESE | |
|--|--|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello | € 2,00 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello | Gratuite le prime 40 ogni trimestre. Ulteriori: € 0,50 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking | Gratuite le prime 40 ogni trimestre. Ulteriori: € 0,50 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self | Gratuite le prime 40 ogni trimestre. Ulteriori: € 0,50 |
| Prelievo contante allo sportello | fino a € 250,00: € 4,00 oltre: € 2,00 |
| Prelievo di moneta metallica allo sportello | € 2,00 |
| Versamento contanti e assegni - Sportello | € 2,00 |
| Versamento contanti e assegni - Cassa continua | € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self | € 0,00 |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) | € 0,00 |
| Spese per invio comunicazioni: | |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea | € 0,60 |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca | € 0,60 |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |
| Spese elenco movimenti allo sportello | € 2,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House | € 6,50 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o | € 17,00 |

| | |
|--|---|
| Outsourcer | |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - € 2,50 spese di spedizione escluse - Archivio elettronico | |
| Altro | |
| Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo di liquidazione interessi avere | PER SALDI LIQUIDI |
| Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo divisore per calcolo interessi | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile) |
| Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi | |

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

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

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

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

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera

raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.

Ufficio Reclami

Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)

Fax: **030/9469305**

e-mail **btl.reclami@btlbanca.it**

pec: **segreteria@pec.btl.bcc.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

| | |
|--|--|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'') |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| 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. |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le |

| | |
|--|--|
| | istruzioni del cliente. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente. |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente. |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale (TEG) | Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tenuta del conto | La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. |
| Valute sul prelievo di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,
e-mail: info@btlbanca.it, sito internet: www.bancadeltorrioriolombardo.it,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

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

i) **altri pagamenti diversi.**

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

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I **principali rischi** del cliente sono:

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

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

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

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

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

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

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

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - € 10,00
Sportello

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere
Internet Banking eseguito solo da Sportello.
€ 10,00

Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Non previsti
gratuiti (esclusi urgenti)

Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Non previsti
Instant gratuiti (esclusi urgenti)

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

Bonifici - Extra SEPA in Euro

Per i Bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 (ad esempio bonifici dalla Svizzera) vengono applicate le spese "Bonifico - Extra Sepa in Euro".

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

| | | |
|---|----------|--------------------|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR | fino a € | 12.500,00: € 15,00 |
| | fino a € | 50.000,00: € 25,00 |

| | |
|--|--|
| oltre: € 80,00 | |
| Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa) | |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello | € 10,50 |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking | € 10,50 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello | 0,15% Minimo: € 2,60 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking | 0,15% Minimo: € 2,60 |
| Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR | fino a € 12.500,00: € 15,00 fino a € 50.000,00: € 25,00 oltre: € 80,00 |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta emendamenti/annullamenti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 3 % |

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

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

Ordini permanenti di bonifico

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

Numero di ordini permanenti gratuiti Non previsti

BONIFICI IN ENTRATA

Per i Bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 (ad esempio bonifici dalla Svizzera) vengono applicate le spese "Bonifico – Extra Sepa in Euro".

| | |
|--|--|
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (incluso accredito stipendio o pensione) | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse) | € 5,50 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse) | € 5,50 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali) | 0,15% Minimo: € 2,60 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali) | 0,15% Minimo: € 2,60 |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta emendamenti/annullamenti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti | € 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 3 % |

ADDEBITI DIRETTI

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

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate € 3,00
Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

| | |
|---|---|
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello | € 1,10 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking | € 1,10 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self | € 1,10 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

Bollettini postali

| | |
|--|--------|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello | € 1,90 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking | € 1,90 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self | € 1,90 |

Cbill

| | |
|--|--------|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello | € 1,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking | € 1,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self | € 1,00 |

Bollettino bancario Freccia

| | |
|--|---|
| Bollettino bancario Freccia / sportello | € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking | € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello | € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking | € 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |

RAV e MAV

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

Deleghe fiscali

| | |
|--|---------|
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello | € 0,00 |
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking | € 0,00 |
| Commissioni per correzioni errori su deleghe fiscali | € 10,00 |

Effetti e Ri.Ba

| | |
|------------------------------|--------|
| Addebito effetti - Sportello | € 0,00 |
|------------------------------|--------|

| | |
|---|---------|
| Addebito effetti- Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito effetti- Ritiro passivo | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Sportello | € 0,50 |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo | € 0,50 |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 10,00 |

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) € 2,50

Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini € 10,00

Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente € 0,00

Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento € 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.

VALUTE

BONIFICO IN USCITA

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

BONIFICI IN ENTRATA

| Tipo Bonifico | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
|---|--|
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| | Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

| Tipo incasso | Data valuta di addebito |
|---|---------------------------------|
| Addebiti diretti | Giornata operativa di addebito |
| Bollette non domiciliate e altre utenze | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettini postali | Giornata operativa di pagamento |
| Cbill | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettino bancario Freccia | Giornata operativa di pagamento |
| RAV e MAV | Giornata operativa di pagamento |
| Deleghe fiscali | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti effetti | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti Ri.Ba | Giornata operativa di pagamento |

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

| Tipo incasso | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
|--|---|
| Addebito diretto (SDD core) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Addebito diretto (SDD B2B) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca | <u>Effetto a giorno fisso:</u> + 10 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> + 20 giorni dalla data di presentazione della rimessa |
| Effetti domiciliati presso altre banche | <u>Effetto a giorno fisso:</u> + 15 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> + 25 giorni dalla data di presentazione della rimessa |
| MAV/RAV | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |
| Bollettini Bancari "Freccia" | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |

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

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

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

| | | |
|----------------------------------|--------------------|--|
| | | alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data del pagamento | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale) | | |
|---|---|--|
| Tipo incasso | Termine di accettazione delle disposizioni | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione) |
| Addebito diretto (SDD core) | 14 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito diretto (SDD B2B) | 14 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba | 12 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV/RAV | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |
| Effetti | 50 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

| | |
|---|---|
| <p>GIORNATE NON OPERATIVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni; - Tutti i venerdì, non coincidenti con festività, si applica l'orario semifestivo | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off):</p> <p>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.); - ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. <p>Bonifici Instant:</p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |

LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

- ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 13:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:

Operazioni di pagamento disposte allo sportello:

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;
- ore 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);
- ore 11:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:

- ore 11:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di *cut-off*: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;
- ore 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

Bonifici Instant:

Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

- ore 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”) non sono previsti orari di *cut-off*. le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

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

Ai sensi di quanto previsto dagli articoli 126 quinquiesdecies e seguenti del D.lgs. 385/1993 (cd. Testo Unico Bancario), il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e l'eventuale saldo, con o senza la chiusura del conto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. In assenza di cause ostative, il trasferimento viene eseguito nel termine di 12 giorni lavorativi a partire dalla data in cui la banca, presso la quale si intende effettuare il trasferimento, riceve la relativa richiesta, o nel diverso maggior termine indicato nel Modulo autorizzativo. Per maggiori informazioni si rinvia all'opuscolo illustrativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito internet della Banca.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.

Ufficio Reclami

Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)

Fax: **030/9469305**

e-mail **btl.reclami@btlbanca.it**

pec: **segreteria@pec.btl.bcc.it**

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

| | |
|--|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Bonifico di importo rilevante | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico urgente | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10") |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| SEPA | <p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).</p> |