

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

### CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA PER CONSUMATORI

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Viale Matteotti, 8 - 62012 - Civitanova Marche (MC)

Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250

Email: [info@bancomarchigiano.it](mailto:info@bancomarchigiano.it) Sito internet: [www.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - cod. ABI 08491

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164604

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti 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; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.it).

### CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il presente prodotto, destinato ai clienti consumatori, è finalizzato ad essere utilizzato esclusivamente come conto di regolamento di investimenti finanziari (dossier, certificati/conti deposito). Tale conto non permette quindi di usufruire dei servizi accessori tipicamente abbinati ad un c/c ordinario, quali i pagamenti con assegni, il rilascio di carte di debito/credito/prepagate e la domiciliazione delle utenze.

Il presente conto non prevede la concessione di una linea di credito.

## 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 | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali)<br>Imposta di bollo: € 34,20<br>Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20 |
|-----------------------------------|--|

|   |              |
|---|--------------|
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) | Non previste |
|---|--------------|

#### Gestione liquidità

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
|--|--------------------------------|

#### Servizi di pagamento

|   |   |
|---|---|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione    | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo      | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Circuiti abilitati  | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| 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 (INBANK base) | INBANK PRIVATI:<br>€ 12,00<br>(€ 1,00 Mensili)<br>INBANK PRIVATI INFORMATIVO:<br>€ 0,00<br>(€ 0,00 Mensili)<br>INBANK PRIVATI TRADING: |
|---|--|

|                             |
|-----------------------------|
| € 12,00<br>(€ 1,00 Mensili) |
|-----------------------------|

## SPESE VARIABILI

### Gestione liquidità

|   |        |
|---|--------|
| Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea  | € 0,75 |
| Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca  | € 0,00 |
| Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica<br>(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  | € 0,75 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca  | € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica<br>(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  | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                 |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                 |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia   | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello  | € 0,00<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,00<br>Costo totale: € 2,00   |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking   | € 0,00  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello   | € 3,50<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,00<br>Costo totale: € 5,50   |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking  | € 1,50  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello  | € 0,00<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,00<br>Costo totale: € 2,00   |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking   | € 0,00  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello   | € 3,50<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,00<br>Costo totale: € 5,50   |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking  | € 1,50  |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello   | € 15,00<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,00<br>Costo totale: € 17,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking  | € 15,00   |

|  |  |
|--|--|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello        | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00<br>Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni altre sportello (1): € 2,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)                  | € 0,00   |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)                       | € 2,50   |
| Addebito diretto / sdd altri   | € 0,50   |
| Addebito diretto / utenze (domestiche e non)                               | € 0,50   |
| Addebito diretto / telepass  | € 1,55   |
| Addebito diretto / pagamenti digitali                                      | € 0,50   |
| Addebito diretto / finanziamenti/leasing/factor.                           | € 0,50   |
| Addebito diretto / carte di credito  | € 0,50   |
| Addebito diretto / assicurazioni   | € 0,50   |
| Addebito diretto / fondi comuni / sicav                                    | € 0,50   |
| Addebito diretto / petrolieri  | € 0,50   |
| Addebito diretto / prodotti commerciali                                    | € 0,50   |
| Addebito diretto / sdd no profit / gratuiti                                | € 0,00   |
| 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: 0,025%  |
| 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: 7%   |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | € 10,00   |

#### 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:

- a) 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;
- b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- d) 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.

|  |
|--|
| Numeri minimi di giorni intercorrenti tra l'applicazione di Non prevista una CIV e quella successiva |
|--|

|   |
|---|
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per € 200,00 l'applicazione della CIV |
|---|

|  |                              |
|--|------------------------------|
| 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) | € 30,00 |
|---|---------|

|  |
|--|
| 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 altri          | 4 giorni lavorativi  |
| istituti/assegni postali                                    |                      |
| Giorni disponibilità / vers. assegni circolari altri        | 4 giorni lavorativi  |
| istituti/vaglia Banca d'Italia                              |                      |
| Giorni disponibilità / vers. vaglia postali                 | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / versamento ass bancari altri         | 4 giorni lavorativi  |
| istituti/assegni postali tramite sportello automatico       |                      |
| Giorni disponibilità / versamento ass circolari altri       | 4 giorni lavorativi  |
| istituti/vaglia Banca d'Italia tramite sportello automatico |                      |
| Giorni disponibilità / versamento ass bancari nostro        | In giornata          |
| istituto tramite sportello automatico                       |                      |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)   | 25 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 25 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)    | 25 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro traveller's cheque            | 25 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.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.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.

## ALTRÉ 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) |  |                                    |
| operazioni altre (1)   |  |                                    |
| 005 prelevamento ns bancomat   | 006 rid-incassi preautorizzati                           | 007 mav-incassi non preautorizzati |
| 008 r.i.d. ns. clientela   | 009 incasso tramite p.o.s.                               | 014 cedole / dividendi / premi     |
| 015 pagamento rata mutuo   | 019 commissione rilascio bancomat                        | 020 canone cassetta di sicurezza   |
| 021 commissione assegno impagato   | 022 spese deposito titoli                                | 023 comm. carte credito esercente  |
| 024 movimenti servizio estero  | 025 pensione   | 026 ordine permanente              |
| 027 emolumenti   | 028 movimenti servizio estero                            | 029 canone carta di debito         |
| 030 anticipo s.b.f.  | 035 prelevamento bancomat                                | 039 documenti insoluti             |
| 040 spese ufficiale giudiziario  | 042 effetti insoluti                                     | 046 mandato di pagamento           |
| 047 s.d.d. / r.i.d. addebito   | 049 addebito buoni pasto                                 | 054 storno assegno irregolare      |
| 055 assegni bancari insoluti   | 056 ricavo dopo incasso                                  | 057 ass. impagato 1a presentazione |
| 058 reversale di incasso   | 063 maturazione partita s.b.f.                           | 064 effetti scontati               |
| 065 competenze di sconto   | 070 acquisto titoli                                      | 071 dividendo azioni banca         |
| 074 valori bollati   | 075 versamento assgni su piazza                          | 079 versamento assegni circolari   |
| 080 carico titoli  | 081 rimborso titoli                                      | 082 vendita titoli                 |
| 083 cedole / dividendi / premi   | 084 scarico titoli                                       | 085 acquisto titoli                |
| 086 pronti contro termine  | 087 erogazione prestito agrario                          | 089 vers. assegni bancari          |
| 090 scarico fattura anticipata   | 091 prel. bancomat altri istituti                        | 093 ricavo estinzione rapporto     |
| 095 anticipo fatture s.b.f.  | 098 ritiro certificato obbligaz.                         | 101 emissione cert. di deposito    |
| 102 estinzione/rimborso cd   | 103 rimborso cedole certificato de                       | 106 sottoscriz. quote sociali bcc  |
| 107 sottoscrizione ns. obbligazion   | 108 rimborso ns. obbligazioni                            | 109 cedole ns. obbligazioni        |
| 111 utenza energia elettrica   | 112 utenza telefonica                                    | 113 pagamento utenze/bollette      |
| 114 accredito incasso utenze   | 115 utenza gas   | 117 contributo cassa edile         |
| 118 utenza faiv  | 119 contributo l.r. 75/82 art. 88                        | 121 vendita buoni mensa            |
| 122 acquisto buoni mensa   | 123 affitto  | 124 pagamento tributi              |
| 127 utenza acquedotto  | 128 recupero spese fotocopie                             | 129 rimborso quote sociali bcv     |
| 132 imposte e tasse  | 136 modello unico  | 137 delega iva - irpef - ssn       |
| 140 pagamento premio assicurativo  | 141 imposta patrimoniale                                 | 142 rimborso imposte               |
| 143 imposta eccezionale  | 144 rettifica interessi liquidati                        | 146 certificazioni fiscali         |
| 147 r.i.d. petrolieri  | 148 accredito preautorizzato                             | 149 addebito preautorizzato        |
| 150 assegno richiamato   | 151 decurtazione mutuo                                   | 152 estinzione anticipata mutuo    |
| 155 addebito cartasi-nexi  | 158 e/c key client/deutsche bank                         | 160 contributo artigiancassa       |
| 161 commissione assegno impagato   | 162 fondo interbancario garanzia                         | 163 erogazione mutuo               |
| 170 vendita titoli   | 171 commissione ritiro effetti                           | 172 certificati di conformita'     |
| 180 commissioni di incasso   | 185 recupero spese fido rinunciato                       | 186 erogazione fin. import         |
| 187 spese di successione   | 189 oneri pignoramento                                   | 190 saldo fattura                  |
| 192 ritenuta fiscale titoli a gar.   | 193 imposta sostitutiva su titoli                        | 198 ritenuta fiscale titoli esteri |
| 199 rimborso imposte "c/ fiscale"  | 200 accredito bonifico qualificato                       | 203 imposta di bollo d.t. directa  |
| 205 operazione su capitale sociale   | 210 incasso documenti su italia                          | 212 ricavo documenti su italia     |
| 213 pagamento premio assicurativo  | 214 iniziative soci                                      | 216 rimborso polizza assicurativa  |
| 218 rimborso utenza idroelettrica  | 220 cassetta di sicurezza                                | 226 bonifico verso l'estero        |
| 230 assegno pagato dopo insoluto   | 234 vincolo partita c/ deposito                          | 235 svincolo partita c/ deposito   |
| 241 erogazione fin. import   | 242 rimborso fin. import                                 | 243 erogazione fin. export         |
| 244 credito documentario   | 245 rimborso fin. export                                 | 246 acc. deposito / finanziamento  |
| 247 est. deposito / finanziamento  | 248 bonifico dall'estero                                 | 249 pagamento documenti estero     |
| 250 ricavo documenti estero  | 251 pagamenti diversi estero                             | 252 acquisto oro grezzo            |
| 254 assegni esteri insoluti/irreg  | 255 assegno insoluto / irregolare                        | 256 rinegoz. ass. insoluto / irr.  |
| 257 vers. capitale societa' cost.  | 258 rest. capitale societa' cost.                        | 268 acc.deposito/finanziam. valuta |
| 270 cedole titoli esteri   | 271 acquisto titoli esteri                               | 281 bonifico dall'estero           |
| 284 giroconto estero   | 286 acquisto divise estere                               | 287 versamento divise estere       |

|                                    |                                     |                                     |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 289 assegno estero irregolare      | 297 estinz.rapp.assenza.adeg.verif  | 301 directa: ritenuta capital gain  |
| 310 rit. redd. da capitale etf     | 317 comm. inst/disinstalla pos      | 318 commissioni                     |
| 320 recupero spese                 | 329 bonifico gpm                    | 330 anticipo s.b.f. conto unico     |
| 332 effetti richiamati c/ unico    | 345 cartabcc                        | 347 addebito rid/sdd                |
| 351 directa: marg. giorn. derivati | 352 directa: marg. giorn. derivati  | 353 directa: acquisto titoli        |
| 354 directa: vendita titoli        | 355 directa: ratei                  | 356 directa: ritenuta ratei         |
| 357 directa: prestito titoli       | 358 directa: ritenuta tobin tax     | 359 directa: trasferimento valuta   |
| 360 directa: commiss. di ingresso  | 363 maturazione s.b.f. conto unico  | 370 acquisto titoli                 |
| 371 vendita titoli                 | 372 negoziazione fondi/sicav        | 373 imposta capital gain            |
| 374 accredito cedole               | 375 accredito dividendi             | 380 tesoreria enti                  |
| 381 azzeramento movimenti tes      | 382 mandato di pagamento tes        | 390 scarico fatture c/ unico        |
| 401 ratei/itenute ratei            | 402 incasso cedola/itenuta cedola   | 403 storni                          |
| 405 prelievo da conto              | 416 pagamento tardivo assegno       | 461 contributi fin. agevolato       |
| 500 **causal per conver. new**     | 501 addebito vostro assegno n°      | 502 versamento assegni istituto n°  |
| 503 contributo                     | 506 sottoscr/disinv.fondi           | 507 richiesta esito                 |
| 508 assegni ins/ric/prot           | 510 commissioni su fidejussione     | 511 crezione/estinzione vincolo     |
| 512 spese rilascio fidejussione    | 514 effetto portafoglio finanziari  | 515 pagamento premio assic. vita    |
| 517 pagamento effetti presso pu    | 518 recup/rimb.spese certif.bilanc  | 519 deleghe virtuali                |
| 520 accredito cartasi' nexi        | 521 vendita biglietti/abbonamenti   | 522 disposiz. sbf v.m. richiamate   |
| 523 disp. sbf stornate/insolute    | 525 giroconto                       | 527 giroconto per chiusura gestione |
| 528 carte di credito               | 529 premio assicurazione generali   | 532 assegno ripresentato in stanza  |
| 533 impagato assegno cht           | 535 rimb. da gestione patrimoniale  | 536 servizi comunali                |
| 538 penale bonif coordin incomplet | 541 proroga effetti sbf             | 544 acquisto titoli per vs conto    |
| 546 rimborso contributo            | 547 storno rimborso contributo      | 549 acc.rata mutuo/finanz.vari      |
| 550 ori e preziosi                 | 551 accensione anticipi/finanziam.  | 552 rimborso anticipi/finanz.       |
| 553 bonifici dall'estero           | 554 bonifici all'estero             | 555 incasso rimesse documentate     |
| 556 pagamento rimesse documentate  | 557 interesse comm. e spese estero  | 559 operazioni estero               |
| 561 pagam.contrib.fondo solidariet | 562 disposiz.mav/riba/sdd stornate  | 563 presentaz. anticipo doc.        |
| 564 estinzione anticipo doc.       | 566 oneri pagamento tardivo assegn  | 568 storno rata mutuo/finanz.vari   |
| 569 ritenuta art.25 d.l. 78/2010   | 570 accredito dispos.dopo incasso   | 571 addebito dispos. pre autorizz.  |
| 572 commiss. dispos. presentate    | 573 comm.dispos. rich/ storni/insol | 576 accredito disposizioni sbf      |
| 577 bonifico sepa                  | 578 scarico effetti prorog/richtiam | 579 versam. a favore banca per sof  |
| 581 addebito per pignoramento      | 582 tassa sulle transazioni finanz  | 583 sepa direct debit               |
| 584 addebito r.i.d.                | 585 pagamento riba                  | 586 addeb.carico banca per soffere  |
| 587 carta di debito-addeb/storno   | 588 storno addebito pos/europay     | 590 liqui c/attesa in c/fin export  |
| 593 incassi pos carte di credito   | 594 pagobancomat - incassi          | 595 pagobancomat - storno incassi   |
| 597 incas con addeb.in conto preau | 598 rimborso titoli                 | 599 incas con add in conto non pre  |
| 601 accred. operaz. pronti c/term  | 602 compravendita nostre azioni     | 603 accredito/addebito key client   |
| 604 cd - sottoscrizione/rimborso   | 605 addebito operaz. su capitale    | 606 addeb. operaz. pronti c/term    |
| 607 rilascio prepagata             | 608 imposta capital gain            | 610 sottoscriz.operaz.time deposit  |
| 611 rimborso operaz. time deposit  | 612 competenze operaz time deposit  | 613 competenze                      |
| 615 girofondi                      | 618 canone cassetta di sicurezza    | 619 negoziazione divisa estera      |
| 622 effetti ritirati per vs conto  | 624 commissioni carte prepagate     | 625 riscossione per conto enti      |
| 626 marche da bollo                | 627 negoziazione buoni pasto        | 629 vendita/rimborso/estraz.titoli  |
| 630 effetti insoluti/protestati    | 633 addebito assegno impagato       | 634 addebito acquisti carta di cre  |
| 635 accettazione bancaria acq/ven  | 637 tasse, imposte indirette, sanz  | 638 incasso versam unificat erario  |
| 639 addeb. versam unificat erario  | 641 comm. di gestione gpm           | 642 riaccred. per operaz rettifica  |
| 644 versam./addeb. assegni dipende | 645 versamento contanti             | 647 versam.assegni circolari/vagli  |
| 648 valori diversi                 | 650 rilascio carnet/storno rilasc   | 656 imposta 20% l. 8/8/96 n.425     |
| 657 accr oneri pagam tardivo ass.  | 658 conguaglio fattura gas          | 659 utilizzo credito                |
| 660 storno ritenuta fisc vs debito | 661 ritenuta fiscale a vs debito    | 662 ridenominaz. del conto in euro  |
| 663 adeguamento imposta ex dl66/14 | 666 imposta di bollo su rendiconto  | 667 bollo dossier titoli            |
| 668 depositi cauzionali            | 670 restituz.deposito soc.costitu.  | 671 addebito bolli                  |
| 672 rimborso comm. su fidejussione | 673 storno comm asseg ins/ric/prot  | 674 deficenze di cassa              |
| 675 ptf finanziario                | 676 addebito fattura                | 677 gita sociale                    |
| 679 add/storno spese istutt-rin.fi | 680 lettera di credito              | 681 depos vincolato pagam tardivo   |
| 685 affrancio parziale mutuo       | 686 storno erogazione mutuo/finanz  | 687 pagamento escussione fidejus    |
| 688 insoluti estero                | 689 escussione pegno                | 690 spese cancellazione ipoteca     |
| 691 storno ritenuta art25 dl 78/10 | 692 disposiz. sbf d.i. richiamate   | 693 imposta sostitutiva d.p.r. 601  |
| 694 storno addeb.per pignoramento  | 695 accredito r.i.d.                | 696 riba all'incasso                |
| 697 cassa edile                    | 698 questo conto prosegue con       | 701 utenza energia elettrica        |
| 702 utenza telefonica              | 703 utenza gas / acqua              | 712 emissione assegni lettera       |
| 730 versam. a favore banca per sof | 733 pagamento mav                   | 735 comm.sostituzione carta debito  |
| 740 interessi finanziamento pool   | 741 rimborso finanziamento pool     | 742 utilizzo finanziamento pool     |
| 743 spese finanziamento pool       | 744 liquidazione prestito           | 745 imposta sostitutiva d.p.r. 601  |
| 747 escussione garanzia            | 750 progetto minori                 | 751 imposte e tasse                 |
| 756 acquisto cred.fiscali          | 771 imposta sostitutiva             | 779 vers. assegni turistici         |

|                                    |                                    |                                     |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| 798 vers. contante trasp. valori   | 799 iva comm. di gestione gpm      | 800 commissione pagamento effetti   |
| 801 bonifico estinzione polizza    | 805 storno cit                     | 806 accredito bonifico agevol       |
| 807 incasso pagamenti elettronici  | 808 cit- commissioni               | 816 bonifico soggetto a oneri       |
| 888 movimento generico             | 901 incasso american express       | 902 incasso bankamericard           |
| 903 incasso cartasi'               | 904 incasso p.o.s. carta credito   | 905 incasso diner's                 |
| 906 rimessa voucher diner's        | 907 addebito p.o.s. diner's        | 908 rimb.az.sociali                 |
| 909 addebito jcb international     | 910 capitale societa' costituente  | 916 recupero spese telefoniche      |
| 918 interessi e competenze         | 919 sdd fondi nef                  | 920 accettazione richiamo bonif     |
| 927 vs. disp. per stipendi         | 934 giroconto                      | 935 giroconto su c/dep              |
| 936 giroconto a c/c                | 937 giroconto da c/c               | 949 comm. fissa pos                 |
| 998 cambio assegni- riservata ced  | 999 addebito                       |                                     |
| operazioni altre sportello (1)     |                                    |                                     |
| 003 assegno richiamato             | 004 anticipo carta di credito      | 010 emissione assegni circolari     |
| 011 emissione assegni lettera      | 012 pagamento fatture              | 032 effetti richiamati              |
| 033 ritiro effetti altre banche    | 034 giroconto                      | 037 pagamenti diversi               |
| 038 addebito rav                   | 050 pagamenti diversi              | 052 prelevamento contante           |
| 053 resto su versamento            | 059 proroga effetti                | 072 assegno interno                 |
| 076 versamento vaglia postali      | 078 versamento contante            | 088 vers. ass. bancari c. continua  |
| 100 emiss.ass.circ.modulo continuo | 125 ricarica carta prepagata       | 133 delega ex s.a.c. f23            |
| 134 delega conto fiscale           | 175 vers. ass bcc cassa continua   | 176 vers. vaglia cassa continua     |
| 177 vers. a/b cassa continua       | 178 vers. contante cassa continua  | 179 vers. a/c cassa continua        |
| 202 rimborso carta                 | 209 prepag. ccb prel.cont.         | 211 pagamento documenti su italia   |
| 269 est.deposito/finanziam. valuta | 278 vers. to moneta metallica sbf  | 282 bonifico verso l'estero         |
| 288 assegno estero s.b.f.          | 304 bollettino freccia             | 309 pagamento mav                   |
| 326 bonifico                       | 327 bonifico importo rilevante     | 328 bonifico urgente                |
| 383 reversale di incasso tesò      | 404 commissioni rilascio carnet    | 504 vostra disposizione             |
| 505 bonifico per ristrutturazione  | 596 rimborso residuo carte prepag  | 616 ricarica carta prepagata        |
| 649 movimentazione tesorer.unica   | 651 versamento assegni             | 669 confer. deposito soc. costit.   |
| 726 bonifico                       | 728 acquisto valuta estera         | 729 vendita valuta estera           |
| 746 resto su versamento            | 766 spese e/c conto allo sportello | 777 prelevamento contante           |
| 780 vers. assegni bancari altri    | 781 vers. assegni nostro istituto  | 782 vers. assegni nostra filiale    |
| 784 vers. assegni bancari s/p      | 785 vers. assegni bancari          | 786 vers. ass. circ. ccb            |
| 787 vers. vaglia postali           | 788 vers. contante cassa continua  | 789 vers. ass. turistici cassa con  |
| 790 vers. ass. bancari sbf c.cont. | 791 vers. ass. cassa continua      | 792 s.ass.c.r. cassa continua       |
| 793 ver.ass.circ. sbf c.continua   | 794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c. | 796 vers. ass. circ.ns.em. cassa c  |
| 797 prel. contante trasp. valori   | 809 bonifico risparmio energetico  | 810 bonifico antismistico           |
| 811 bonifico spese arredo          | 815 versamento ass bancari altri i | 818 bonifico distinta man.          |
| 938 penale                         |                                    |                                     |
| operazioni web/self                |                                    |                                     |
| 204 bollettino freccia hb          | 207 ricarica prepagata ccb hb      | 208 ricariche e pag. web            |
| 238 addebito rav hb                | 285 giroconto                      | 321 canone inbank internet banking  |
| 335 deleghe f24 - remote b         | 336 deleghe f24 - internet         | 337 deleghe f24 - telemat.          |
| 343 pagamento internet banking     | 540 addeb. sct/bir da home banking | 609 pagamento mav hb                |
| 715 bonifico ristrutturazione hb   | 717 bonifico stipendi hb           | 719 bonifico risparmio ener hb      |
| 721 bonifico spese arredo hb       | 722 bonifico urgente/rilevante hb  | 723 bonifico mybank hb              |
| 725 bonifico estero hb             | 732 pagamento effetti hb           | 734 giroconto da hb                 |
| 736 ordine permanente da hb        | 739 girofondi da hb                | 778 vers. contante self/cassa cont. |
| 812 versamento ass bancari self    | 813 versamento ass circolari self  | 814 versamento ass bancari ns self  |
| 817 bonifico da hb                 | 948 pagamento effetti da hb        |                                     |
| operazioni utenze a sportello      |                                    |                                     |
| 110 addebito bolletta              | 130 contributi i.n.p.s.            | 131 contributi                      |
| 139 bollettino postale             | 700 utenza                         | 706 utenza non domiciliata          |
| operazioni altre (2)               |                                    |                                     |
| 001 addebito                       | 002 accredito                      | 013 assegno                         |
| 048 bonifico a vs. favore          | 051 prelevamento internazionale    |                                     |
| operazioni altre sportello (2)     |                                    |                                     |
| 031 pagamento effetti              | 104 pagamento fatture              | 135 delega unificata f24            |
| 783 vers. assegni circolari altri  |                                    |                                     |

## ASSEGNI

### Assegni

|  |        |
|--|--------|
| Spesa per assegni negoziati in procedura di backup | € 0,00 |
| Commissione negoziazione assegni al dopo incasso   | € 0,00 |

|   |  |
|---|--|
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato                                      | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".  |
| Spesa richiesta immagine assegno  | € 10,00  |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati | € 10,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.                             |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti           | € 7,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.                              |
| 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 | € 0,00 |
|----------------------------------|--------|

### 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  | In giornata |
| Assegni bancari altri istituti  | 4 giorni    |
| Vaglia e assegni postali  | 4 giorni    |
| Assegni in divisa Banche estere   | 25 giorni   |

## OPERAZIONI ESTERO

### Assegni estero

|  |   |
|--|---|
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera         | € 4,00<br>Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni  |
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana       | € 4,00<br>Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni  |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera   | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 9.999,00<br>Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni  |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 9.999,00<br>Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni  |
| Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere            | € 4,00<br>Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni  |
| Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere      | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 9.999,00<br>Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni  |
| Spesa su assegno estero insoluto   | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.   |
| Commissione su assegno estero insoluto   | 0,2% Minimo: € 12,00 Massimo: € 99.999,00<br>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 cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato di una percentuale massima del 2,00%. |

### Negoziazione banconote

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Spese per acquisto banconote | € 2,58<br>Modalità addebito: Addebito UNICO (per Material.) |
| Spese per vendita banconote  | € 2,58<br>Modalità addebito: Addebito UNICO (per Material.) |

|                                      |                        |
|--------------------------------------|------------------------|
| Commissioni per acquisto banconote   | 2% Massimo: € 9.999,00 |
| Commissioni per vendita banconote    | 2% Massimo: € 9.999,00 |
| Valuta negoziazione banconote        | Data di negoziazione   |
| Disponibilità negoziazione banconote | Data di negoziazione   |

#### **Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Tasso di cambio | Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 7,00%. |
|-----------------|--|

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 altri istituti/assegni postali                                       | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia                               | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. vaglia postali   | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / versamento ass bancari altri istituti/assegni postali tramite sportello automatico         | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / versamento ass circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia tramite sportello automatico | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / versamento ass bancari nostro istituto tramite sportello automatico                        | In giornata         |
| 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  | 8 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) / operazioni altre (1)           |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni altre sportello (1) |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni web/self            |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni utenze a sportello  |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni gratuite            |

|   |
|---|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni altre (2)   |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni altre sportello (2)   |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia € 0,00 del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)  |
| Spese per invio comunicazioni:  |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea € 0,75  |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca € 0,00   |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica € 0,00<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - € 5,00<br>spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - € 8,30<br>spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - € 2,20<br>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 quinquesdecies 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 ostantive, 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 ostantive 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:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo

Ufficio Reclami

Viale Matteotti, 8 – 62012, Civitanova Marche (MC)

Fax: +39 0733/821250

e-mail [reclami@bancomarchigiano.it](mailto:reclami@bancomarchigiano.it) pec: [bcc.civitanova@legalmail.it](mailto:bcc.civitanova@legalmail.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](http://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](http://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 impugnato 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

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Viale Matteotti, 8 - 62012 - Civitanova Marche (MC)

Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250

Email: [info@bancomarchigiano.it](mailto:info@bancomarchigiano.it) Sito internet: [www.bancomarchigiano.it](http://www.bancomarchigiano.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - cod. ABI 08491

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164604

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti 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 pecunarie 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 per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello € 0,00

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking € 0,00

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - € 3,50 Sportello

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - € 1,50 Internet Banking

Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking € 1,50

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 eseguito solo da Sportello. € 10,00

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

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) € 0,00

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri) € 3,50

istituti)

Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti € 0,00 della Banca)

Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri € 3,50 istituti)

### **Bonifici - 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 € 115,00

### **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 € 15,00

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking € 15,00

Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 Sportello

Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 Internet Banking

Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con € 115,00 spese OUR

|                 |  |
|-----------------|--|
| 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 2,00% |
|-----------------|--|

### **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.

### **BONIFICI IN ENTRATA**

Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse) € 8,00

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro € 8,00 (spese fisse)

Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali) 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 (commissioni percentuali)

|                 |  |
|-----------------|--|
| 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 2,00% |
|-----------------|--|

### **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, € 1,00 gas, ecc.) non domiciliate Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

#### **Bollettini postali**

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello € 0,80

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking € 0,80

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese) € 0,80

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| reclamate) – ATM e cassa Self |  |
|-------------------------------|--|

### 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<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking   | € 0,00<br>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<br>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 | € 0,00<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |

### RAV e MAV

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Pagamento RAV - Sportello        | € 1,00 |
| 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 |

### Effetti e Ri.Ba

|   |         |
|---|---------|
| Addebito effetti - Sportello                | € 1,00  |
| Addebito effetti- Internet Banking          | € 0,00  |
| Addebito Ri.Ba - Sportello                  | € 1,00  |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking           | € 0,00  |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 10,00 |

### ALTRE SPESE

|   |        |
|---|--------|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                   | € 2,00 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini  | € 2,00 |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 3,00 |
| 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 Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato pagamento.

### VALUTE

## BONIFICO IN USCITA

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

## 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 (ciclo 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 due (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><br>+ 10 giorni dalla data scadenza titolo<br><u>Effetto a vista:</u><br>+ 10 giorni dalla data di presentazione della rimessa              |
| Effetti domiciliati presso altre banche              | <u>Effetto a giorno fisso:</u><br>+ 15 giorni dalla data scadenza titolo<br><u>Effetto a vista:</u><br>+ 18 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**

| <b>Ordini di bonifico</b>  |   |  |
|--|---|--|
| <b>Tipo Bonifico</b>   | <b>Data ricezione ordine</b>  | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>                              |
| 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.   | Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')) |
| <p>Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.</p> <p>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.</p> |   |  |
| 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                                   |

| <b>Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari “Freccia”</b> |                              |   |
|---|------------------------------|---|
| <b>Tipo incasso</b>   | <b>Termine di esecuzione</b> | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b> |
| 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      |

| <b>Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)</b> |   |  |
|---|---|--|
| <b>Tipo incasso</b>   | <b>Termine di accettazione delle disposizioni</b>     | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>                          |
| Addebito diretto (SDD core)   | 10 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)  | 5 giornate operative anteriori alla data di scadenza  | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba   | 15 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 | 15 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

### GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO in vigore sino al 31/12/2025

|  |  |
|--|--|
| <b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b><br>- i sabati e le domeniche;<br>- tutte le festività nazionali;<br>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.   | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| <b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)</b>  |  |
| <b>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</b><br>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento<br>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea<br>- ore 16:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)<br>- ore 13:10 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello con orario ridotto<br>- ore 13:10 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)<br>- ore 13:10 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)<br>- ore 16:00 per i bonifici EXTRA-SEPA<br>- ore 13:10 per i bonifici EXTRA-SEPA presentati allo sportello con orario ridotto |  |
| <b>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</b><br>- ore 14:00 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.<br>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)<br>- ore 13:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)<br>- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA  | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.                       |
| <b>Bonifici Instant</b><br>Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.   |  |
| <b>Operazioni di prelevamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</b><br>Non è previsto un orario cut-off per le <u>operazioni di prelievo</u> 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.   |  |
| <b>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</b><br>- ore 16:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM<br>- ore 13:10 per il servizio di versamento assegni tramite ATM ubicato presso sportello con orario ridotto o tramite ATM remoto<br>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.  |  |
| <b>Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio</b>  |  |

**“Self service”:**

Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.

In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.

In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.

In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.

**NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF È 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
- 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 10:00 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 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 10:00 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.

**Operazioni di prelevamento 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 il servizio di versamento assegni tramite ATM
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo

**Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio “Self service”):**

Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.

In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.

In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.

In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.

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.

**GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO in vigore dal 01/01/2026**

|   |   |
|---|---|
| <p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li> </ul>  | <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><b><u>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)</u></b></p> <p>Dal lunedì al giovedì; il venerdì si applica il cut-off fissato per le giornate semifestive.</p>   |   |
| <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento</li> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello nei giorni con orario di cassa ridotto</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici EXTRA-SEPA</li> <li>- ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA presentati allo sportello nei giorni con orario di cassa ridotto</li> </ul> |   |
| <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 15:30 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</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)</li> <li>- ore 13:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici EXTRA-SEPA</li> </ul>   | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>                       |
| <p><b><u>Bonifici Instant</u></b></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><b><u>Operazioni di prelevamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></b></p> <p>Non è previsto un orario cut-off per le <u>operazioni di prelievo</u> 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.</p>  |   |
| <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 15:30 per il servizio di versamento assegni tramite ATM</li> <li>- ore 13:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM ubicato presso sportello nei giorni con orario di cassa ridotto o tramite ATM remoto</li> <li>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo</li> </ul>   |   |
| <p><b><u>Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></b></p> <p>Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.</p> <p>In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.</p> <p>In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.</p>   |   |

In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.

#### **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF È FISSATO:**

Il venerdì si applica il cut-off fissato per le giornate semifestive.

#### **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
- ore 12:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 12:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)
- ore 12:00 per i bonifici EXTRA-SEPA

#### **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:**

- 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 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 13:00 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.

#### **Operazioni di prelevamento 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 12:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo

#### **Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio “Self service”):**

Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.

In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.

In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.

In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.

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:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo

Ufficio Reclami

Viale Matteotti, 8 – 62012, Civitanova Marche (MC)

Fax: +39 0733/821250

e-mail [reclami@bancomarchigiano.it](mailto:reclami@bancomarchigiano.it) pec: [bcc.civitanova@legalmail.it](mailto:bcc.civitanova@legalmail.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](http://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](http://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 impugnato 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'accreditamento alla banca del beneficiario avviene con valuto 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 impedisce 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>  |