FOGLIO INFORMATIVO

C/C VINCOLATO RESTO AL SUD

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'albo dei Gruppi Bancari Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Viale Matteotti, 8 - 62012 – CIVITANOVA MARCHE (MC)
Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250
Email: info@bancomarchigiano.it
Sito internet: 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 al n. A164604

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, 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 saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it , presso e sul sito della banca www.bancomarchigiano.it .

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

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

CONTO CORRENTE VINCOLATO RESTO AL SUD

La Convenzione per la regolamentazione dei finanziamenti agevolati in attuazione del comma 14, art. 1 del decreto

legge 20 giugno 2017, n. 91, convertito con modificazioni dall'art. 1, comma 1, Legge 3 agosto 2017, n. 123 relativa alla Misura a favore dei giovani imprenditori nel Mezzogiorno denominata "Resto al Sud", stipulata il 27 novembre 2017 e integrata con atto dell'11 dicembre 2019 e con successivo atto del 30 luglio 2020, tra l'Agenzia nazionale per l'attrazione di investimenti e lo sviluppo d'impresa S.p.A. e l'Associazione Bancaria Italiana, prevede, tra le altre cose, che il soggetto beneficiario è tenuto ad aprire un conto corrente vincolato.

Il conto corrente vincolato Resto al Sud è un conto corrente indisponibile, acceso presso la Banca che ha erogato il finanziamento e sul quale deve essere canalizzata l'erogazione da parte di Invitalia del contributo in conto interessi, previo mandato irrevocabile all'incasso dello stesso contributo e mandato irrevocabile alla Banca per l'utilizzo di tale contributo per il pagamento della quota interessi del finanziamento bancario.

Il conto corrente vincolato deve riportare nell'intestazione il numero identificativo del progetto imprenditoriale oggetto dell'agevolazione.

Per il finanziamento si rimanda al Foglio informativo "MUTUO RESTO AL SUD".

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

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 (€ 0,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Imposta di bollo	nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non previsto
Rilascio modulo assegni	Servizio non previsto
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,00 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

Documentazione relativa a singole operazioni	In forma cartacea: € 0,00 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone	Operazioni altre (1): € 0,00 Operazioni altre sportello (1): € 0,00 Operazioni web/self: € 0,00 Operazioni utenze a sportello: € 0,00 Operazioni gratuite: € 0,00 Operazioni altre (2): € 0,00 Operazioni altre sportello (2): € 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 15,00 INTERNET BANKING: € 15,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente di bonifico (verso altri Istituti)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (verso cliente della Banca)	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non previsto

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non previsto

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 0%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione

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

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 0,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	€ 200,00
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 previsto
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	Non previsto massimo

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni circolari CCB	4 giorni lavorativi
Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale	In giornata
Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali	4 giorni lavorativi
Vaglia postali	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa Banche estere	25 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli scoperti senza affidamento può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancomarchigiano.it.
Il Tasso Effettivo Globale (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 PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto per il presente conto corrente.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese spedizione escluse	- Archivio elettronico € 2,20 - Archivio cartaceo in House € 5,00 - Archiv.cartaceo c/o Outsourcer € 8,30
Spese per trasparenza periodica	In forma cartacea: € 0,00 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,75
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 2,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 3,00
UTENZE	
Commissioni addebito utenze su conto corrente	€ 1,00
ASSEGNI BANCARI	
Spesa procedura di backup	€ 0,00
Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese accredito Dopo Incasso	€ 0,00
Spese cambio assegni	0,5% Minimo: € 5,00
Spese Banca Richiamato	€ 10,00
Spese Banca insoluto CIT assegni negoziati	€ 7,00
Spese Insoluto CIT assegni emessi	€ 10,00
Penale ritardato pagamento	10%
Spese richiesta immagine assegni	€ 10,00
Costo blocco ciascun assegno (furto/smarrimento)	€ 5,00
ASSEGNI CIRCOLARI	
Bollo assegni circolari liberi	€ 1,50
Costo rilascio assegni circolari	€ 0,00
ADDEBITO DISPOSIZIONI	
Addebito effetti	Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLO: € 1,00
Addebito bollettini Freccia	Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - SPORTELLO: € 1,00 Conti correnti / FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 1,00 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00
Addebito MAV	€ 0,00
Addebito RAV	Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLO: € 1,00
Addebito RI.BA.	Conti correnti / HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLO: € 1,00

Addebito Ritiri attivi	€ 10,00
Pagamento bollettino postale (oltre spese reclamate da Poste)	€ 0,80
Pagamento canale Cbill/PagoPA (oltre costi erogazione servizio)	€ 1,00
Pagamento deleghe	€ 0,00

ADDEBITO SDD

Addebito SDD	€ 2,00
Addebito SDD: TELEPASS S.P.A.	€ 1,55

INCASSI E PAGAMENTI

Bonifico Extra-SEPA / (OUR)	€ 115,00
Bonifico SEPA urgente / Sportello	€ 0,00
Bonifico SEPA urgente / Internet Banking	€ 0,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 8,00
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) (*)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) (*)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

OPERAZIONI ESTERO

Commissione servizio su operazioni spot	0,15% Massimo: € 99.999,00 Modalità addebito: Calcola in APERTURA
Spese per operazione	€ 30,00
Assegni: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 9.999,00 Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni
Spesa negoziazione assegni estero	€ 4,00 Modalità addebito: Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione acquisto banconote (%)	2% Massimo: € 9.999,00
Spese acquisto banconote	€ 2,58 Modalità addebito: Addebito UNICO (per Material.)
Commissione vendita banconote (%)	2% Massimo: € 9.999,00
Spese vendita banconote	€ 2,58 Modalità addebito: Addebito UNICO (per Material.)
Commissione su assegno insoluto	0,2% Minimo: € 12,00 Massimo: € 99.999,00
Commissione mancato incasso/insoluto	€ 0,00
Spese reclamate su insoluto	€ 0,00
Tasso di cambio	Tasso rilevato da BCE il giorno lavorativo precedente in base al circuito internazionale di riferimento, maggiorato di una percentuale variabile a seconda della divisa (valuta): - 7,00% (banconote) - 2,00% (assegni/bonifici)

VALUTE / DISPONIBILITA'

ASSEGNI

Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Assegni circolari CCB	1 giorno lavorativo

Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale	In giornata
Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali	3 giorni lavorativi
Vaglia postali	1 giorno lavorativo
Assegni in divisa Banche estere	8 giorni lavorativi
ADDEBITO DISPOSIZIONI	
Addebito effetti	In giornata
Addebito RAV	In giornata
Addebito ritiri attivi	In giornata
INCASSI E PAGAMENTI	
Giorni estero incassi	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR)	2 giorni lavorativi
Giorni regolamento estero / Euro	1 giorno lavorativo
Giorni regolamento SCT	1 giorno lavorativo
Giorni regolamento SCT alta priorità	In giornata
OPERAZIONI ESTERO	
Giorni disponibilità/ Avere	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Incasso da Estero / EUR	In giornata
Giorni valuta / Avere	2 giorni lavorativi
Giorni valuta / Incasso da estero	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	25 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera	25 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	25 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	25 giorni lavorativi
Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques	25 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera	8 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera	8 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana	8 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana	8 giorni lavorativi
Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques	8 giorni lavorativi

TERMINI DI NON STORNABILITA'

Assegni circolari altri Istituti/ vaglia Banca d'Italia	5 giorni lavorativi
Assegni circolari CCB	5 giorni lavorativi
Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale	In giornata
Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali	10 giorni lavorativi
Vaglia postali	5 giorni lavorativi
Assegni in divisa Banche estere	30 giorni lavorativi

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	**Data valuta di addebito**
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico urgente SEPA	

Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Valute di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro 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 giorni lavorativi (calendario Forex)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	
Tipo incasso	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Addebito diretto (SDD)	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	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
MAV	Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	**Data ricezione ordine**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)**
Bonifico – SEPA interno	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 – SEPA	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
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della	Medesimo giorno di addebito dei fondi

	disposizione	
Bonifico urgente	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 nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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
Altro 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
(*) 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. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'')		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Tempi di esecuzione**
Addebito diretto SEPA	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)		
Tipo incasso	**Termine per accettazione disposizioni**	**Tempi di esecuzione**
Addebito Diretto (SDD) core	**10** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	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 delle disposizioni	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 delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV	**15** giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - 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.
Limite temporale giornaliero (cd. *cut off*): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) tranne che per i	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa

bonifici urgenti il cui cut off è fissato alle ore 13,30 - le ore 16,00 per le operazioni di pagamento allo sportello - le ore 13,10 per le operazioni di pagamento allo sportello con orario ridotto e bonifici urgenti allo sportello Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello	successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. **Eccezioni**: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

SPORTELLO AUTOMATICO

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione****)	
Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelievi (di *contante*)	Commissione non prevista. Valuta data prelievo.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.	

*****Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.*

ALTRO	
Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	Trimestrale
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi creditori	Per Saldi Liquidi
Periodicità di conteggio e esigibilità degli interessi debitori	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.

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

CAUSALE	DESCRIZIONE CAUSALE	DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE	CAUSALE	DESCRIZIONE CAUSALE	DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE	CAUSALE	DESCRIZIONE CAUSALE	DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE
001	ADDEBITO	Op. altre (2)	356	DIRECTA: RITENUTA RATEI	Op. altre (1)	703	UTENZA GAS / ACQUA	Op. altre (1)
002	ACCREDITO	Op. altre (2)	357	DIRECTA: PRESTITO TITOLI	Op. altre (1)	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	Op. altre (1)
005	PRELEVAMENTO NS BANCOMAT	Op. altre (1)	358	DIRECTA: RITENUTA TOBIN TAX	Op. altre (1)	730	VERSAM. A FAVORE BANCA PER SOF	Op. altre (1)
006	RID-INCASSI PREAUTORIZZATI	Op. altre (1)	359	DIRECTA: TRASFERIMENTO VALUTA	Op. altre (1)	733	PAGAMENTO MAV	Op. altre (1)
007	MAV-INCASSI NON PREAUTORIZZATI	Op. altre (1)	360	DIRECTA: COMMISS. DI INGRESSO	Op. altre (1)	735	COMM.SOSTITUZIONE CARTA DEBITO	Op. altre (1)
008	R.I.D. NS. CLIENTELA	Op. altre (1)	363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO	Op. altre (1)	740	INTERESSI FINANZIAMENTO POOL	Op. altre (1)
009	INCASSO TRAMITE P.O.S.	Op. altre (1)	370	ACQUISTO TITOLI	Op. altre (1)	741	RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL	Op. altre (1)
013	ASSEGNO	Op. altre (2)	371	VENDITA TITOLI	Op. altre (1)	742	UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL	Op. altre (1)
014	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	Op. altre (1)	372	NEGOZIAZIONE FONDI/SICAV	Op. altre (1)	743	SPESE FINANZIAMENTO POOL	Op. altre (1)
015	PAGAMENTO RATA MUTUO	Op. altre (1)	373	IMPOSTA CAPITAL GAIN	Op. altre (1)	744	LIQUIDAZIONE PRESTITO	Op. altre (1)
019	COMMISSIONE RILASCIO BANCOMAT	Op. altre (1)	374	ACCREDITO CEDOLE	Op. altre (1)	745	IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601	Op. altre (1)
020	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	Op. altre (1)	375	ACCREDITO DIVIDENDI	Op. altre (1)	747	ESCUSSIONE GARANZIA	Op. altre (1)
021	COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO	Op. altre (1)	380	TESORERIA ENTI	Op. altre (1)	750	PROGETTO MINORI	Op. altre (1)
022	SPESE DEPOSITO TITOLI	Op. altre (1)	381	AZZERAMENTO MOVIMENTI TESO	Op. altre (1)	751	IMPOSTE E TASSE	Op. altre (1)
023	COMM. CARTE CREDITO ESERCENTE	Op. altre (1)	382	MANDATO DI PAGAMENTO TESO	Op. altre (1)	756	ACQUISTO CRED.FISCALI	Op. altre (1)
024	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	Op. altre (1)	390	SCARICO FATTURE C/ UNICO	Op. altre (1)	771	IMPOSTA SOSTITUTIVA	Op. altre (1)
025	PENSIONE	Op. altre (1)	401	RATEI/RITENUTE RATEI	Op. altre (1)	779	VERS. ASSEGNI TURISTICI	Op. altre (1)
026	ORDINE PERMANENTE	Op. altre (1)	402	INCASSO CEDOLA/RITENUTA CEDOLA	Op. altre (1)	798	VERS. CONTANTE TRASP. VALORI	Op. altre (1)
027	EMOLUMENTI	Op. altre (1)	403	STORNI	Op. altre (1)	799	IVA COMM. DI GESTIONE GPM	Op. altre (1)
028	MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	Op. altre (1)	405	PRELIEVO DA CONTO	Op. altre (1)	800	COMMISSIONE PAGAMENTO EFFETTI	Op. altre (1)
029	CANONE CARTA DI DEBITO	Op. altre (1)	416	PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO	Op. altre (1)	801	BONIFICO ESTINZIONE POLIZZA	Op. altre (1)
030	ANTICIPO S.B.F.	Op. altre (1)	461	CONTRIBUTI FIN. AGEVOLATO	Op. altre (1)	805	STORNO CIT	Op. altre (1)
035	PRELEVAMENTO BANCOMAT	Op. altre (1)	500	**CAUSALI PER CONVER. NEW**	Op. altre (1)	806	ACCREDITO BONIFICO AGEVOL	Op. altre (1)
039	DOCUMENTI INSOLUTI	Op. altre (1)	501	ADDEBITO VOSTRO ASSEGNO N°	Op. altre (1)	807	INCASSO PAGAMENTI ELETTRONICI	Op. altre (1)
040	SPESE UFFICIALE GIUDIZIARIO	Op. altre (1)	502	VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO N°	Op. altre (1)	808	CIT- COMMISSIONI	Op. altre (1)
042	EFFETTI INSOLUTI	Op. altre (1)	503	CONTRIBUTO	Op. altre (1)	816	BONIFICO SOGGETTO A ONERI	Op. altre (1)
046	MANDATO DI PAGAMENTO	Op. altre (1)	506	SOTTOSCR/DISINV FONDI	Op. altre (1)	888	MOVIMENTO GENERICO	Op. altre (1)
047	S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO	Op. altre (1)	507	RICHIESTA ESITO	Op. altre (1)	901	INCASSO AMERICAN EXPRESS	Op. altre (1)
048	BONIFICO A VS. FAVORE	Op. altre (2)	508	ASSEGNI INS/RICH/PROT	Op. altre (1)	902	INCASSO BANKAMERICARD	Op. altre (1)
049	ADDEBITO BUONI PASTO	Op. altre (1)	510	COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE	Op. altre (1)	903	INCASSO CARTASI'	Op. altre (1)
051	PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE	Op. altre (2)	511	CREZIONE/ESTINZIONE VINCOLO	Op. altre (1)	904	INCASSO P.O.S. CARTA CREDITO	Op. altre (1)
054	STORNO ASSEGNO IRREGOLARE	Op. altre (1)	512	SPESE RILASCIO FIDEJUSSIONE	Op. altre (1)	905	INCASSO DINER'S	Op. altre (1)
055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI	Op. altre (1)	514	EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARI	Op. altre (1)	906	RIMESSA VOUCHER DINER'S	Op. altre (1)
056	RICAVO DOPO INCASSO	Op. altre (1)	515	PAGAMENTO PREMIO ASSIC. VITA	Op. altre (1)	907	ADDEBITO P.O.S. DINER'S	Op. altre (1)
057	ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE	Op. altre (1)	517	PAGAMENTO EFFETTI PRESSO PU	Op. altre (1)	908	RIMB.AZ.SOCIALI	Op. altre (1)
058	REVERSALE DI INCASSO	Op. altre (1)	518	RECUP/RIMB.SPESE CERTIF.BILANC	Op. altre (1)	909	ADDEBITO JCB INTERNATIONAL	Op. altre (1)
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	Op. altre (1)	519	DELEGHE VIRTUALI	Op. altre (1)	910	CAPITALE SOCIETA' COSTITUENDE	Op. altre (1)
064	EFFETTI SCONTATI	Op. altre (1)	520	ACCREDITO CARTASI' NEXI	Op. altre (1)	916	RECUPERO SPESE TELEFONICHE	Op. altre (1)
065	COMPETENZE DI SCONTO	Op. altre (1)	521	VENDITA BIGLIETTI/ABBONAMENTI	Op. altre (1)	918	INTERESSI E COMPETENZE	Op. altre (1)
070	ACQUISTO TITOLI	Op. altre (1)	522	DISPOSIZ. SBF V.M. RICHIAMATE	Op. altre (1)	920	ACCETTAZIONE RICHIAMO BONIF	Op. altre (1)
071	DIVIDENDO AZIONI BANCA	Op. altre (1)	523	DISP. SBF STORNATE/INSOLUTE	Op. altre (1)	922	ACCREDITO BPAY	Op. altre (1)
074	VALORI BOLLATI	Op. altre (1)	525	GIROCONTO	Op. altre (1)	927	VS. DISP. PER STIPENDI	Op. altre (1)
075	VERSAMENTO ASSGNI SU PIAZZA	Op. altre (1)	527	GIROCONTO PER CHIUSURA GESTION	Op. altre (1)	934	GIROCONTO	Op. altre (1)
077	VERSAMENTO ASSEGNI CENTROMARCA	Op. altre (1)	528	CARTE DI CREDITO	Op. altre (1)	935	GIROCONTO SU C/DEP	Op. altre (1)
079	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	Op. altre (1)	529	PREMIO ASSICURAZIONE GENERALI	Op. altre (1)	936	GIROCONTO A C/C	Op. altre (1)
080	CARICO TITOLI	Op. altre (1)	531	COMMISS. MESSA A DISP. FONDI	Op. altre (1)	937	GIROCONTO DA C/C	Op. altre (1)
081	RIMBORSO TITOLI	Op. altre (1)	532	ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA	Op. altre (1)	949	COMM. FISSA POS	Op. altre (1)
082	VENDITA TITOLI	Op. altre (1)	533	IMPAGATO ASSEGNO CHT	Op. altre (1)	998	CAMBIO ASSEGNI- RISERVATA CED	Op. altre (1)
083	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	Op. altre (1)	535	RIMB. DA GESTIONE PATRIMONIALE	Op. altre (1)	999	ADDEBITO	Op. altre (1)
084	SCARICO TITOLI	Op. altre (1)	536	SERVIZI COMUNALI	Op. altre (1)	003	ASSEGNO RICHIAMATO	Op. altre sportello (1)
085	ACQUISTO TITOLI	Op. altre (1)	538	PENALE BONIF COORDIN INCOMPLET	Op. altre (1)	004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	Op. altre sportello (1)
086	PRONTI CONTRO TERMINE	Op. altre (1)	541	PROROGA EFFETTI SBF	Op. altre (1)	010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	Op. altre sportello (1)
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	Op. altre (1)	544	ACQUISTO TITOLI PER VS CONTO	Op. altre (1)	011	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	Op. altre sportello (1)
089	VERS. ASSEGNI BANCARI	Op. altre (1)	546	RIMBORSO CONTRIBUTO	Op. altre (1)	012	PAGAMENTO FATTURE	Op. altre sportello (1)
090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	Op. altre (1)	547	STORNO RIMBORSO CONTRIBUTO	Op. altre (1)	031	PAGAMENTO EFFETTI	Op. altre sportello (2)
091	PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI	Op. altre (1)	549	ACC.RATA MUTUO/FINANZ.VARI	Op. altre (1)	032	EFFETTI RICHIAMATI	Op. altre sportello (1)
093	RICAVO ESTINZIONE RAPPORTO	Op. altre (1)	550	ORI E PREZIOSI	Op. altre (1)	033	RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE	Op. altre sportello (1)
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	Op. altre (1)	551	ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAM.	Op. altre (1)	034	GIROCONTO	Op. altre sportello (1)
098	RITIRO CERTIFICATO OBBLIGAZ.	Op. altre (1)	552	RIMBORSO ANTICIPI/FINANZ.	Op. altre (1)	037	PAGAMENTI DIVERSI	Op. altre sportello (1)
101	EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO	Op. altre (1)	553	BONIFICI DALL'ESTERO	Op. altre (1)	038	ADDEBITO RAV	Op. altre sportello (1)
103	RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE	Op. altre (1)	554	BONIFICI ALL'ESTERO	Op. altre (1)	050	PAGAMENTI DIVERSI	Op. altre sportello (1)
106	SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC	Op. altre (1)	555	INCASSO RIMESSE DOCUMENTATE	Op. altre (1)	052	PRELEVAMENTO CONTANTE	Op. altre sportello (1)
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	Op. altre (1)	556	PAGAMENTO RIMESSE DOCUMENTATE	Op. altre (1)	053	RESTO SU VERSAMENTO	Op. altre sportello (1)
108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI	Op. altre (1)	557	INTERESSE COMM. E SPESE ESTERO	Op. altre (1)	059	PROROGA EFFETTI	Op. altre sportello (1)
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	Op. altre (1)	559	OPERAZIONI ESTERO	Op. altre (1)	072	ASSEGNO INTERNO	Op. altre sportello (1)
111	UTENZA ENERGIA ELETTRICA	Op. altre (1)	561	PAGAM.CONTRIB.FONDO SOLIDARIET	Op. altre (1)	076	VERSAMENTO VAGLIA POSTALI	Op. altre sportello (1)
112	UTENZA TELEFONICA	Op. altre (1)	562	DISPOSIZ.MAV/RIBA/SDD STORNATE	Op. altre (1)	078	VERSAMENTO CONTANTE	Op. altre sportello (1)
113	PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE	Op. altre (1)	563	PRESENTAZ. ANTICIPO DOC.	Op. altre (1)	088	VERS. ASS. BANCARI C. CONTINUA	Op. altre sportello (1)
114	ACCREDITO INCASSO UTENZE	Op. altre (1)	564	ESTINZIONE ANTICIPO DOC.	Op. altre (1)	100	EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO	Op. altre sportello (1)
115	UTENZA GAS	Op. altre (1)	566	ONERI PAGAMENTO TARDIVO ASSEGN	Op. altre (1)	102	ESTINZIONE/RIMBORSO CD	Op. altre (1)
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE	Op. altre (1)	568	STORNO RATA MUTUO/FINANZ.VARI	Op. altre (1)	104	PAGAMENTO FATTURE	Op. altre sportello (2)
118	UTENZA FAIV	Op. altre (1)	569	RITENUTA ART.25 D.L. 78/2010	Op. altre (1)	125	RICARICA CARTA PREPAGATA	Op. altre sportello (1)
119	CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88	Op. altre (1)	570	ACCREDITO DISPOS.DOPO INCASSO	Op. altre (1)	133	DELEGA EX S.A.C. F23	Op. altre sportello (1)
121	VENDITA BUONI MENSA	Op. altre (1)	571	ADDEBITO DISPOS. PRE AUTORIZZ.	Op. altre (1)	134	DELEGA CONTO FISCALE	Op. altre sportello (1)
122	ACQUISTO BUONI MENSA	Op. altre (1)	572	COMMISS. DISPOS. PRESENTATE	Op. altre (1)	135	DELEGA UNIFICATA F24	Op. altre sportello (2)
123	AFFITTO	Op. altre (1)	573	COMM.DISPOS. RICH/ STORN/INSOL	Op. altre (1)	175	VERS. ASS BCC CASSA CONTINUA	Op. altre sportello (1)
124	PAGAMENTO TRIBUTI	Op. altre (1)	576	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF	Op. altre (1)	176	VERS. VAGLIA CASSA CONTINUA	Op. altre sportello (1)
128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	Op. altre (1)	577	BONIFICO SEPA	Op. altre (1)	177	VERS. A/B CASSA CONTINUA	Op. altre sportello (1)
129	RIMBORSO QUOTE SOCIALI BCV	Op. altre (1)	578	SCARICO EFFETTI PROROG/RICHIAM	Op. altre (1)	178	VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA	Op. altre sportello (1)
132	IMPOSTE E TASSE	Op. altre (1)	579	VERSAM. A FAVORE BANCA PER SOF	Op. altre (1)	179	VERS. A/C CASSA CONTINUA	Op. altre sportello (1)
136	MODELLO UNICO	Op. altre (1)	581	ADDEBITO PER PIGNORAMENTO	Op. altre (1)	202	RIMBORSO CARTA	Op. altre sportello (1)
137	DELEGA IVA - IRPEF - SSN	Op. altre (1)	582	TASSA SULLE TRANSAZIONI FINANZ	Op. altre (1)	209	PREPAG. CCB PREL.CONT.	Op. altre sportello (1)
140	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO	Op. altre (1)	584	ADDEBITO R.I.D.	Op. altre (1)	211	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA	Op. altre sportello (1)
141	IMPOSTA PATRIMONIALE	Op. altre (1)	585	PAGAMENTO RIBA	Op. altre (1)	269	EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA	Op. altre sportello (1)

CAUSALE	DESCRIZIONE CAUSALE	DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE	CAUSALE	DESCRIZIONE CAUSALE	DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE	CAUSALE	DESCRIZIONE CAUSALE	DESCRIZIONE LIVELLO OPERAZIONE
142	RIMBORSO IMPOSTE	Op. altre (1)	586	ADDEB.CARICO BANCA PER SOFFERE	Op. altre (1)	278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF	Op. altre sportello (1)
143	IMPOSTA ECCEZIONALE	Op. altre (1)	587	CARTA DI DEBITO-ADDEB/STORNO	Op. altre (1)	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	Op. altre sportello (1)
144	RETTIFICA INTERESSI LIQUIDATI	Op. altre (1)	588	STORNO ADDEBITO POS/EUROPAY	Op. altre (1)	288	ASSEGNO ESTERO S.B.F.	Op. altre sportello (1)
146	CERTIFICAZIONI FISCALI	Op. altre (1)	590	LIQUI C/ATTESA IN C/FIN EXPORT	Op. altre (1)	304	BOLLETTINO FRECCIA	Op. altre sportello (1)
147	R.I.D. PETROLIERI	Op. altre (1)	593	INCASSI POS CARTE DI CREDITO	Op. altre (1)	309	PAGAMENTO MAV	Op. altre sportello (1)
148	ACCREDITO PREAUTORIZZATO	Op. altre (1)	594	PAGOBANCOMAT - INCASSI	Op. altre (1)	326	BONIFICO	Op. altre sportello (1)
149	ADDEBITO PREAUTORIZZATO	Op. altre (1)	595	PAGOBANCOMAT - STORNO INCASSI	Op. altre (1)	327	BONIFICO IMPORTO RILEVANTE	Op. altre sportello (1)
150	ASSEGNO RICHIAMATO	Op. altre (1)	597	INCAS CON ADDEB.IN CONTO PREAU	Op. altre (1)	328	BONIFICO URGENTE	Op. altre sportello (1)
151	DECURTAZIONE MUTUO	Op. altre (1)	598	RIMBORSO TITOLI	Op. altre (1)	383	REVERSALE DI INCASSO TESO	Op. altre sportello (1)
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	Op. altre (1)	599	INCAS CON ADD IN CONTO NON PRE	Op. altre (1)	404	COMMISSIONI RILASCIO CARNET	Op. altre sportello (1)
155	ADDEBITO CARTASI-NEXI	Op. altre (1)	601	ACCRED. OPERAZ. PRONTI C/TERM	Op. altre (1)	504	VOSTRA DISPOSIZIONE	Op. altre sportello (1)
158	ESTRATTO CONTO KEY CLIENT	Op. altre (1)	602	COMPRAVENDITA NOSTRE AZIONI	Op. altre (1)	505	BONIFICO PER RISTRUTTURAZIONE	Op. altre sportello (1)
160	CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA	Op. altre (1)	603	ACCREDITO/ADDEBITO KEY CLIENT	Op. altre (1)	596	RIMBORSO RESIDUO CARTE PREPAG	Op. altre sportello (1)
161	COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO	Op. altre (1)	604	CD - SOTTOSCRIZIONE/RIMBORSO	Op. altre (1)	616	RICARICA CARTA PREPAGATA	Op. altre sportello (1)
162	FONDO INTERBANCARIO GARANZIA	Op. altre (1)	605	ADDEBITO OPERAZ. SU CAPITALE	Op. altre (1)	649	MOVIMENTAZIONE TESORER.UNICA	Op. altre sportello (1)
163	EROGAZIONE MUTUO	Op. altre (1)	606	ADDEB. OPERAZ. PRONTI C/TERM	Op. altre (1)	651	VERSAMENTO ASSEGNI	Op. altre sportello (1)
170	VENDITA TITOLI	Op. altre (1)	607	RILASCIO PREPAGATA	Op. altre (1)	669	CONFER. DEPOSITO SOC. COSTIT.	Op. altre sportello (1)
171	COMMISSIONE RITIRO EFFETTI	Op. altre (1)	608	IMPOSTA CAPITAL GAIN	Op. altre (1)	710	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	Op. altre sportello (1)
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	Op. altre (1)	610	SOTTOSCRIZ.OPERAZ.TIME DEPOSIT	Op. altre (1)	726	BONIFICO	Op. altre sportello (1)
180	COMMISSIONI DI INCASSO	Op. altre (1)	611	RIMBORSO OPERAZ. TIME DEPOSIT	Op. altre (1)	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA	Op. altre sportello (1)
185	RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO	Op. altre (1)	612	COMPETENZE OPERAZ TIME DEPOSIT	Op. altre (1)	729	VENDITA VALUTA ESTERA	Op. altre sportello (1)
186	EROGAZIONE FIN. IMPORT	Op. altre (1)	613	COMPETENZE	Op. altre (1)	746	RESTO SU VERSAMENTO	Op. altre sportello (1)
187	SPESE DI SUCCESSIONE	Op. altre (1)	615	GIROFONDI	Op. altre (1)	766	SPESE E/C CONTO ALLO SPORTELLO	Op. altre sportello (1)
189	ONERI PIGNORAMENTO	Op. altre (1)	618	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	Op. altre (1)	777	PRELEVAMENTO CONTANTE	Op. altre sportello (1)
190	SALDO FATTURA	Op. altre (1)	619	NEGOZIAZIONE DIVISA ESTERA	Op. altre (1)	780	VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI	Op. altre sportello (1)
192	RITENUTA FISCALE TITOLI A GAR.	Op. altre (1)	622	EFFETTI RITIRATI PER VS CONTO	Op. altre (1)	781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO	Op. altre sportello (1)
193	IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI	Op. altre (1)	624	COMMISSIONI CARTE PREPAGATE	Op. altre (1)	782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE	Op. altre sportello (1)
198	RITENUTA FISCALE TITOLI ESTERI	Op. altre (1)	625	RISCOSSIONE PER CONTO ENTI	Op. altre (1)	783	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI	Op. altre sportello (2)
199	RIMBORSO IMPOSTE "C/ FISCALE"	Op. altre (1)	626	MARCHE DA BOLLO	Op. altre (1)	784	VERS. ASSEGNI BANCARI S/P	Op. altre sportello (1)
200	ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO	Op. altre (1)	627	NEGOZIAZIONE BUONI PASTO	Op. altre (1)	785	VERS. ASSEGNI BANCARI	Op. altre sportello (1)
203	IMPOSTA DI BOLLO D.T. DIRECTA	Op. altre (1)	629	VENDITA/RIMBORSO/ESTRAZ.TITOLI	Op. altre (1)	786	VERS. ASS. CIRC. CCB	Op. altre sportello (1)
205	OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE	Op. altre (1)	630	EFFETTI INSOLUTI/PROTESTATI	Op. altre (1)	787	VERS. ASSEGNI POSTALI	Op. altre sportello (1)
210	INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA	Op. altre (1)	633	ADDEBITO ASSEGNO IMPAGATO	Op. altre (1)	788	VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA	Op. altre sportello (1)
212	RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA	Op. altre (1)	634	ADDEBITO ACQUISTI CARTA DI CRE	Op. altre (1)	789	VERS. ASS. TURISTICI CASSA CON	Op. altre sportello (1)
213	PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO	Op. altre (1)	635	ACCETTAZIONE BANCARIA ACQ/VEN	Op. altre (1)	790	VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT.	Op. altre sportello (1)
214	INIZIATIVE SOCI	Op. altre (1)	637	TASSE, IMPOSTE INDIRETTE, SANZ	Op. altre (1)	791	VERS. ASS. CASSA CONTINUA	Op. altre sportello (1)
216	RIMBORSO POLIZZA ASSICURATIVA	Op. altre (1)	638	INCASSO VERSAM UNIFICAT ERARIO	Op. altre (1)	792	S.ASS.C.R. CASSA CONTINUA	Op. altre sportello (1)
218	RIMBORSO UTENZA IDROELETTRICA	Op. altre (1)	639	ADDEB. VERSAM UNIFICAT ERARIO	Op. altre (1)	793	VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA	Op. altre sportello (1)
220	CASSETTA DI SICUREZZA	Op. altre (1)	640	RETTIFICA VALUTA	Op. altre (1)	794	VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C.	Op. altre sportello (1)
226	BONIFICO VERSO L'ESTERO	Op. altre (1)	641	COMM. DI GESTIONE GPM	Op. altre (1)	796	VERS. ASS. CIRC.NS.EM. CASSA C	Op. altre sportello (1)
230	ASSEGNO PAGATO DOPO INSOLUTO	Op. altre (1)	642	RIACCRED. PER OPERAZ RETTIFICA	Op. altre (1)	797	PREL. CONTANTE TRASP. VALORI	Op. altre sportello (1)
234	VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO	Op. altre (1)	644	VERSAM./ADDEB. ASSEGNI DIPENDE	Op. altre (1)	809	BONIFICO RISPARMIO ENERGETICO	Op. altre sportello (1)
235	SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO	Op. altre (1)	645	VERSAMENTO CONTANTI	Op. altre (1)	810	BONIFICO ANTISISMICO	Op. altre sportello (1)
241	EROGAZIONE FIN. IMPORT	Op. altre (1)	647	VERSAM.ASSEGNI CIRCOLARI/VAGLI	Op. altre (1)	811	BONIFICO SPESE ARREDO	Op. altre sportello (1)
242	RIMBORSO FIN. IMPORT	Op. altre (1)	648	VALORI DIVERSI	Op. altre (1)	815	VERSAMENTO ASS BANCARI ALTRI I	Op. altre sportello (1)
243	EROGAZIONE FIN. EXPORT	Op. altre (1)	650	RILASCIO CARNET/STORNO RILASC	Op. altre (1)	818	BONIFICO DISTINTA MAN.	Op. altre sportello (1)
244	CREDITO DOCUMENTARIO	Op. altre (1)	656	IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425	Op. altre (1)	938	PENALE	Op. altre sportello (1)
245	RIMBORSO FIN. EXPORT	Op. altre (1)	657	ACCR ONERI PAGAM TARDIVO ASS.	Op. altre (1)	204	BOLLETTINO FRECCIA HB	Op. web/self
246	ACC. DEPOSITO / FINANZIAMENTO	Op. altre (1)	658	CONGUAGLIO FATTURA GAS	Op. altre (1)	207	RICARICA PREPAGATA CCB HB	Op. web/self
247	EST. DEPOSITO / FINANZIAMENTO	Op. altre (1)	659	UTILIZZO CREDITO	Op. altre (1)	208	RICARICHE E PAG. WEB	Op. web/self
248	BONIFICO DALL'ESTERO	Op. altre (1)	660	STORNO RITENUTA FISC VS DEBITO	Op. altre (1)	238	ADDEBITO RAV HB	Op. web/self
249	PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO	Op. altre (1)	661	RITENUTA FISCALE A VS DEBITO	Op. altre (1)	285	GIROCONTO	Op. web/self
250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO	Op. altre (1)	662	RIDENOMINAZ. DEL CONTO IN EURO	Op. altre (1)	321	CANONE INBANK INTERNET BANKING	Op. web/self
251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	Op. altre (1)	663	ADEGUAMENTO IMPOSTA EX DL66/14	Op. altre (1)	335	DELEGHE F24 - REMOTE B	Op. web/self
252	ACQUISTO ORO GREZZO	Op. altre (1)	666	IMPOSTA DI BOLLO SU RENDICONTO	Op. altre (1)	336	DELEGHE F24 - INTERNET	Op. web/self
254	ASSEGNI ESTERI INSOLUTI/IRREG	Op. altre (1)	667	BOLLO DOSSIER TITOLI	Op. altre (1)	337	DELEGHE F24 - TELEMAT.	Op. web/self
255	ASSEGNO INSOLUTO / IRREGOLARE	Op. altre (1)	668	DEPOSITI CAUZIONALI	Op. altre (1)	343	PAGAMENTO INTERNET BANKING	Op. web/self
256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.	Op. altre (1)	670	RESTITUZ.DEPOSITO SOC.COSTITU.	Op. altre (1)	540	ADDEB. SCT/BIR DA HOME BANKING	Op. web/self
257	VERS. CAPITALE SOCIETA' COST.	Op. altre (1)	671	ADDEBITO BOLLI	Op. altre (1)	609	PAGAMENTO MAV HB	Op. web/self
258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.	Op. altre (1)	672	RIMBORSO COMM. SU FIDEJUSSIONE	Op. altre (1)	715	BONIFICO RISTRUTTURAZIONE HB	Op. web/self
266	SPESE DI TENUTA CONTO	Op. altre (1)	673	STORNO COMM ASSEG INS/RICH/PRO	Op. altre (1)	717	BONIFICO STIPENDI HB	Op. web/self
268	ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA	Op. altre (1)	674	DEFICENZE DI CASSA	Op. altre (1)	719	BONIFICO RISPARMIO ENER HB	Op. web/self
270	CEDOLE TITOLI ESTERI	Op. altre (1)	675	PTF FINANZIARIO	Op. altre (1)	721	BONIFICO SPESE ARREDO HB	Op. web/self
271	ACQUISTO TITOLI ESTERI	Op. altre (1)	676	ADDEBITO FATTURA	Op. altre (1)	722	BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB	Op. web/self
281	BONIFICO DALL'ESTERO	Op. altre (1)	677	GITA SOCIALE	Op. altre (1)	723	BONIFICO MYBANK HB	Op. web/self
284	GIROCONTO ESTERO	Op. altre (1)	679	ADD/STORNO SPESE ISTUTT-RIN.FI	Op. altre (1)	725	BONIFICO ESTERO HB	Op. web/self
286	ACQUISTO DIVISE ESTERE	Op. altre (1)	680	LETTERA DI CREDITO	Op. altre (1)	732	PAGAMENTO EFFETTI HB	Op. web/self
287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE	Op. altre (1)	681	DEPOS VINCOLATO PAGAM TARDIVO	Op. altre (1)	734	GIROCONTO DA HB	Op. web/self
289	ASSEGNO ESTERO IRREGOLARE	Op. altre (1)	685	AFFRANCO PARZIALE MUTUO	Op. altre (1)	736	ORDINE PERMANENTE DA HB	Op. web/self
297	ESTINZ.RAPP.ASSENZA.ADEG.VERIF	Op. altre (1)	686	STORNO EROGAZIONE MUTUO/FINANZ	Op. altre (1)	739	GIROFONDI DA HB	Op. web/self
301	DIRECTA: RITENUTA CAPITAL GAIN	Op. altre (1)	687	PAGAMENTO ESCUSSIONE FIDEJUS	Op. altre (1)	778	VERS.CONTANTE SELF/CASSA CONT.	Op. web/self
310	RIT. REDD. DA CAPITALE ETF	Op. altre (1)	688	INSOLUTI ESTERO	Op. altre (1)	812	VERSAMENTO ASS BANCARI SELF	Op. web/self
317	COMM. INST/DISINSTALLA POS	Op. altre (1)	689	ESCUSSIONE PEGNO	Op. altre (1)	813	VERSAMENTO ASS CIRCOLARI SELF	Op. web/self
318	COMMISSIONI	Op. altre (1)	690	SPESE CANCELLAZIONE IPOTECA	Op. altre (1)	814	VERSAMENTO ASS BANCARI SELF NS	Op. web/self
320	RECUPERO SPESE	Op. altre (1)	691	STORNO RITENUTA ART25 DL 78/10	Op. altre (1)	817	BONIFICO DA HB	Op. web/self
329	BONIFICO GPM	Op. altre (1)	692	DISPOSIZ. SBF D.I. RICHIAMATE	Op. altre (1)	948	PAGAMENTO EFFETTI DA HB	Op. web/self
330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO	Op. altre (1)	693	IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601	Op. altre (1)	110	ADDEBITO BOLLETTA	Op. utenze a sportello
332	EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO	Op. altre (1)	694	STORNO ADDEB.PER PIGNORAMENTO	Op. altre (1)	127	UTENZA ACQUEDOTTO	Op. altre (1)
345	CARTABCC	Op. altre (1)	695	ACCREDITO R.I.D.	Op. altre (1)	130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	Op. utenze a sportello
347	ADDEBITO RID/SDD	Op. altre (1)	696	RIBA ALL'INCASSO	Op. altre (1)	131	CONTRIBUTI	Op. utenze a sportello
351	DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI	Op. altre (1)	697	CASSA EDILE	Op. altre (1)	139	BOLLETTINO POSTALE	Op. utenze a sportello
352	DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI	Op. altre (1)	698	QUESTO CONTO PROSEGUE CON	Op. altre (1)	700	UTENZA	Op. utenze a sportello
353	DIRECTA: ACQUISTO TITOLI	Op. altre (1)	699	QUESTO CONTO È LA PROSECUZIONE	Op. altre (1)	706	UTENZA NON DOMICILIATA	Op. utenze a sportello
354	DIRECTA: VENDITA TITOLI	Op. altre (1)	701	UTENZA ENERGIA ELETTRICA	Op. altre (1)			
355	DIRECTA: RATEI	Op. altre (1)	702	UTENZA TELEFONICA	Op. altre (1)			

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

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
Viale Matteotti,8 - 62012 - Civitanova Marche (MC)
Fax 0733/821250
e-mail reclami@bancomarchigiano.it
pec: 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 , ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
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 dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
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.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha

sconfinamento extra-fido	impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. 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 e la Svizzera).
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
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.
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.
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.