

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### BANCA PREALPI SANBIAGIO CREDITO COOPERATIVO – SOCIETA' COOPERATIVA

Via La Corona, 45 – 31020 – Tarzo (TV)

Tel.: 0438/9261 – Fax: 0438/925061

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

Registro delle Imprese della CCIAA di Treviso e Belluno e Codice Fiscale n.00254520265

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4665.60 - cod. ABI 08904

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165827

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 e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il **"Servizio di accredito valori"** secondo le seguenti modalità:

- i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- la banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

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.bancaprealpisanbiagio.it](http://www.bancaprealpisanbiagio.it).

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Questa tipologia di conto corrente è destinata alla clientela definita "Non Consumatore".

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Prima di scegliere e firmare il contratto è necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni".

economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

## PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

## SPESE FISSE

### Tenuta del conto

|   |  |
|---|--|
| Canone annuo per tenuta del conto   | € 96,00<br>(€ 24,00 Trimestrali)                               |
| Imposta di bollo  | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) | NUMERO SPESE OMAGGIO: 240<br>(60 Trimestrali)                  |

### 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    | - VISA DEBIT: € 0,00<br>- MASTERCARD DEBIT: € 0,00  |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale canone annuo | - VISA DEBIT: € 0,00<br>- MASTERCARD DEBIT: € 0,00  |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale rinnovo      | - VISA DEBIT: € 5,00<br>- MASTERCARD DEBIT: € 5,00  |
| Circuiti abilitati  | BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa  |
| Rilascio di una carta di credito                                      | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni   | Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."  |

### Home banking

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base) | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
|---|--------------------------------|

## SPESE VARIABILI

### Gestione liquidità

|   |        |
|---|--------|
| Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea  | € 0,75 |
| 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 - 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 | VISA DEBIT: € 0,00<br>MASTERCARD DEBIT: € 0,00 |
|--|--|

|   |   |
|---|---|
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)   | VISA DEBIT: € 0,00<br>MASTERCARD DEBIT: € 0,00  |
| Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia   | VISA DEBIT: € 2,00<br>MASTERCARD DEBIT: € 2,00  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello  | € 1,60  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking   | € 0,60  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self   | € 1,20  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello   | € 3,10  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking  | € 0,90  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self  | € 1,20  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello  | Il pagamento da sportello non è ancora attivo<br>€ 1,60   |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking   | € 0,60  |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello   | Il pagamento da sportello non è ancora attivo<br>€ 3,10   |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking  | € 0,90  |
| La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra. Anche per tali Bonifici le norme SEPA prevedono esclusivamente disposizioni 'SHA' (bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico delle spese della propria banca). |   |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello   | € 9,50  |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking  | € 8,50  |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello   | 0,2% Minimo: € 2,50   |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking  | 0,2% Minimo: € 2,50   |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)   | € 0,65  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso i clienti della banca) / op derogato (attivato solo da Sportello)  | € 0,65  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)  | € 1,20  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) / op derogato (attivato solo da Sportello)   | € 1,20  |
| Addebito diretto / finanziarie altri istituti   | € 1,30  |
| Addebito diretto / societa' di leasing  | € 1,30  |
| Addebito diretto / onlus  | € 0,00  |
| Addebito diretto / prodotti offerti dalla banca   | € 0,00  |
| Addebito diretto / altri sdd  | € 1,30  |
| Addebito diretto / utenze televisive  | € 1,30  |
| Addebito diretto / telepass   | € 1,55  |
| Addebito diretto / utenze esenti commissioni  | € 0,00  |
| Addebito diretto / altre utenze   | € 1,30  |
| 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: 0,01%

|                  |  |
|------------------|--|
| Ritenuta fiscale | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
|------------------|--|

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

|  |   |
|--|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva                          | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

### Sconfinamenti

|   |  |
|---|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido             | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.  |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido         | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.  |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido     | Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 MMP-VAR.MENS. (Attualmente pari a: 3,018%) + 12 punti perc.<br>Minimo: 2,75%<br>Arrotondato per eccesso a 0,05<br>Valore effettivo attualmente pari a: 15,05%<br>Indice di riferimento: Euribor 3M/360 Media Mese Precedente rilevato ogni mese, pubblicato su "Il Sole 24 Ore" ed amministrato dall'European Money Market Institute. Frequenza variazione tasso: inizio mese. |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | € 18,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / COMPETENZE A DEBITO:<br>€ 0,70<br>Costo totale: € 18,70  |

#### 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, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

|   |   |
|---|---|
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | Giorni di operatività Banca: 2  |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV              | € 100,00  |
| 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 commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

|  |   |
|--|---|
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre € 500,00<br>(in assenza di fido)  |   |
| Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a) |   |
| <b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>  |   |
| Tasso di mora  | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

| <b>Disponibilità delle somme versate</b>                            |                      |
|---|----------------------|
| Contanti  | Data del versamento  |
| Assegni bancari stessa banca  | Data del versamento  |
| Giorni disponibilità / versamento contanti                          | In giornata          |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari sbf                    | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / Assegni bancari stessa filiale/altra filiale | In giornata          |
| Giorni disponibilità / vers. assegni circolari sbf                  | 1 giorno lavorativo  |
| Giorni disponibilità / vers. ass. postali                           | 4 giorni lavorativi  |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)           | 20 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)            | 20 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro traveller's cheque                    | 20 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.bancaprealpisanbiagio.it](http://www.bancaprealpisanbiagio.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 foglio informativo del relativo contratto.

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### Operatività corrente e gestione della liquidità

|  |  |                                |
|--|--|--------------------------------|
| Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)  | Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto" |                                |
| Remunerazione delle giacenze   | Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"    |                                |
| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione) |  |                                |
| 001 generica dare  | 002 generica avere                                       | 005 prelevamento bancomat      |
| 006 accredito rid/incassi add. pre   | 007 accredito mav/incassi non prea                       | 009 incasso tramite p.o.s.     |
| 010 emissioni assegni circolari  | 013 assegno  | 014 cedole/dividendi/premi     |
| 015 pagamento rata mutuo   | 017 comm. su transato pos                                | 018 interessi e competenze     |
| 020 canone cassette sic./cust.   | 022 spese gestione/amm.ne titoli                         | 024 movimentazioni serv.estero |
| 025 accredito pensioni   | 026 disposizioni di bonifico                             | 027 accredito emolumenti       |
| 028 estero   | 029 commissione carta pagobancomat                       | 030 anticipo s.b.f.            |
| 031 pagamento effetti/riba/mav   | 032 effetti/ richiamati                                  | 033 effetto ritirato           |
| 034 disposizione di giroconto  | 039 rid/mav/altri docum. insoluti                        | 040 accredito pensione         |
| 042 eff/riba insoluti/protestati   | 046 mandati di pagamento                                 | 047 r.i.d./s.d.d.              |
| 048 ordine conto   | 050 pagamenti diversi                                    | 051 prel. eurocheque           |

|                                    |                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 052 prelevamento contanti          | 053 resto su versamento            | 055 assegni bancari insoluti/prote |
| 056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i  | 058 reversali di incasso           | 063 maturazione partita s.b.f.     |
| 070 acquisto titoli                | 078 versamento contanti            | 081 rimborso titoli                |
| 082 vendita titoli                 | 083 stacco cedole titoli           | 085 acquisto titoli                |
| 090 scarico fattura anticipata     | 091 prelevamento bancomat          | 092 spese postali                  |
| 093 vers. netto ricavo estinz. rap | 095 anticipo fatture s.b.f.        | 101 emissione certificato deposito |
| 102 rimborso certificato deposito  | 103 pag. ced/rimb certif. deposito | 104 pagamento fatture              |
| 106 quota sociale banca            | 108 rimborso ns. obbligazioni      | 110 pagamento bolletta             |
| 111 bolletta energia elettrica     | 112 bolletta telefonica            | 115 bolletta gas                   |
| 120 accrediti rimborsi utenze      | 126 fastpay                        | 127 bolletta acquedotto            |
| 132 imposte e tasse                | 133 delega ex s.a.c. f23           | 135 delega unificata f24           |
| 139 bollettino postale             | 140 pag. polizza assicurativa      | 142 rimborso imposte               |
| 147 sdd b2b (sepa direct debit)    | 151 decurtazione mutuo             | 152 estinzione anticipata mutuo    |
| 155 addebito cartasi'              | 156 addebito american express      | 158 addebito bankamericard         |
| 159 addebito telepass / viacard    | 160 contributi artigiancassa       | 162 addebito f.i.g.                |
| 163 erogazione mutuo               | 170 vendita titoli                 | 172 certificati di conformita'     |
| 173 canone conto corrente          | 180 interessi a debito             | 181 competenze a debito            |
| 182 competenze a credito           | 191 ritenuta fiscale               | 194 imp. sost. dpr 601             |
| 195 imposta di bollo e/c           | 196 bollo su e/c titoli            | 197 recupero imposta di bollo      |
| 200 disposizioni da banca d'italia | 202 rimborso/prelievo prepagata    | 213 addebito polizza               |
| 230 assegno pagato dopo impagato   | 231 pagamento effetti/riba/mav hb  | 240 int./comp. operazioni estero   |
| 242 rimborso finanziamenti import  | 243 erogazione finanziamenti expor | 244 add./accred.credoc su estero/i |
| 245 rimborso finanziamenti export  | 246 accens.deposito/finanziamento  | 249 pagamento rim.doc.da/su estero |
| 250 netto ricavo di rim.doc. su es | 251 pag.diversi estero / insoluti  | 255 assegno ins/irregolare         |
| 263 cess. credito imposta dl 34/20 | 281 bonifico dall'estero           | 282 bonifico verso l'estero        |
| 283 bonifico virtual verso estero  | 286 vendita banc/div. estere       | 288 assegno estero accr. s.b.f.    |
| 291 directa: prestito              | 292 directa: margine dare          | 293 directa: margine avere         |
| 294 directa: tobin tax             | 295 directa: trasferimento valuta  | 296 directa: mot ratei             |
| 297 directa: mot rit.ratei         | 299 directa: bollo su e/c titoli   | 300 ritenuta capital gain          |
| 301 imposta trans.fin. "tobin tax" | 302 directa: accredito dividendi   | 303 directa: ritenuta dividendi    |
| 313 quota associativa s.m.s. *     | 315 acconto rata mutuo             | 316 canone terminale pos           |
| 321 serv. di sicurezza/banca virt. | 326 bonifico internet e/o elettr.  | 328 bonifico da home banking *     |
| 330 anticipo s.b.f. conto unico    | 331 anticipo sbf c/unico fatture   | 345 addebito carta credito coop.   |
| 347 pag. piano di accumulato       | 363 maturazione s.b.f. conto unico | 381 rit. fisc. art.25 dl 78/2010   |
| 390 scarico fatt.ant. conto unico  | 395 scarico anticipo fattura       | 396 scarico parz. anticipo fattura |
| 397 scarico ant. fattura insoluta  | 416 oneri pagamento tardivo        | 450 add. utilizzo cartasi'         |
| 510 vendita titoli                 | 679 ricarica carta prepagata       | 702 bolletta telefonica            |
| 704 anticipo contratti e documenti | 705 anticipo contratti e documenti | 706 scarico contratti e documenti  |
| 707 scarico contratti e documenti  | 718 polizza/premio ass. ramo vita  | 719 polizza ramo danni             |
| 726 disposizioni di bonifico       | 728 acquisto valuta estera         | 729 vendita valuta estera          |
| 735 delega unificata f24 hb        | 736 delega i24                     | 746 resto su versamento            |
| 751 imposte e tasse                | 766 recupero spese                 | 778 ver. contanti cassa continua   |
| 780 vers. assegni bancari sbf      | 781 vers. assegni nostro istituto  | 783 vers. assegni circolari sbf    |
| 787 vers. ass. postali sbf         | 847 sdd core (sepa direct debit) * | 850 conto deposito vincolo partita |
| 851 conto deposito svincolo part.  | 889 accr. penale trasf. serv. pag. | 896 estinzione d'ufficio c/c       |
| 897 estinzione passaggio a perdite | 898 est.ne passaggio a sofferenza  | 899 estinzione conto - saldo dare  |
| 900 estinzione conto - saldo avere | 901 incasso american express       | 903 incasso carta si               |
| 970 rimborso quote sociali banca   | 979 estinzione x passaggio a soff. | 999 movimento generico             |

## ASSEGNI

### Assegni

|   |  |
|---|--|
| Spesa per emissione carnet assegni  | € 0,00   |
| Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera   | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Spesa per assegni negoziati in procedura di backup  | € 30,00  |
| Commissione negoziazione assegni al dopo incasso  | € 5,40   |
| Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso   | € 7,00   |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato  | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".              |
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | € 0,00   |

|   |   |
|---|---|
| Spesa richiesta immagine assegno  | € 5,00  |
| 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   | € 9,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.                                       |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato   | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.                                       |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato  | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.                                       |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto   | € 9,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.                                       |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati tramite svincolo deposito   | € 9,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.                                       |
| Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati   | Spese reclamate da corrispondenti   |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente   | € 19,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti   | € 9,00  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione  | € 9,00  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi   | € 0,00  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per circolarità interna  | € 0,00  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali   | € 0,00  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI  | € 9,00  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso irregolarità firme   | € 0,00  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup   | € 0,00  |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile   | Spese reclamate da corrispondenti   |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato   | 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.          |
| <b>Assegni circolari</b>  |   |
| Costo rilascio assegni circolari  | € 5,00  |
| Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione   | 0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre. |
| <b>Altre spese</b>  |   |
| Revoca convenzione assegno  | € 5,00  |
| Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)  | € 20,00   |
| Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela  | € 20,00   |
| <b>Termini di non stornabilità</b>  |   |
| Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli) |   |

|  |          |
|--|----------|
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni |
| Assegni circolari stessa Banca                         | 4 giorni |
| Assegni bancari stessa Banca                           | 4 giorni |
| Assegni bancari altri istituti                         | 4 giorni |
| Vaglia e assegni postali                               | 4 giorni |

## OPERAZIONI ESTERO

### Assegni estero

|  |   |
|--|---|
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera       | € 9,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | 0,2% Minimo: € 2,50   |
| Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere          | € 9,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere    | 0,2% Minimo: € 2,50   |

|  |  |
|--|--|
| Spesa per richiesta esito assegni esteri | € 15,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
|--|--|

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Spesa su assegno estero insoluto | € 19,00<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 c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 1,50%. |
|-----------------|---|

### Traveller's Cheque

|   |   |
|---|---|
| Spesa per negoziazione / traveller's cheque       | € 9,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Commissione per negoziazione / traveller's cheque | 0,2% Minimo: € 2,50   |

### Negoziazione banconote

|                                      |                      |
|--------------------------------------|----------------------|
| Spese per acquisto banconote         | € 7,00               |
| Spese per vendita banconote          | € 7,00               |
| Commissioni per acquisto banconote   | 0%                   |
| Commissioni per vendita banconote    | 0%                   |
| 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 c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 1,50%. |
|-----------------|---|

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non 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

| <b>Valute sui versamenti</b>                                   |                        |
|--|------------------------|
| Contanti   | Data del versamento    |
| Assegni bancari stessa banca                                   | Data del versamento    |
| Giorni valuta / prelievamento contanti                         | In giornata            |
| Giorni valuta / versamento contanti                            | In giornata            |
| Giorni valuta / delega unificata f24 hb                        | In giornata            |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari sbf                      | 3 giorni lavorativi    |
| Giorni valuta / Assegni bancari stessa filiale / altra filiale | In giornata            |
| Giorni valuta / vers. assegni circolari sbf                    | 1 giorno lavorativo    |
| Giorni valuta / vers. ass. postali                             | 3 giorni lavorativi    |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)      | 9 giorni lavorativi    |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)       | 9 giorni lavorativi    |
| Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque            | 9 giorni lavorativi    |
| <b>Valute addebito assegni impagati</b>                        |                        |
| Assegno impagato   | Data di negoziazione   |
| <b>Valute sui prelievamenti</b>                                |                        |
| Di contanti  | Data del prelievamento |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale              | Data del prelievamento |
| Prelievo con assegno   | Data di emissione      |

| <b>ALTRE SPESE</b>   |   |
|--|---|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione)   | € 0,70                                  |
| Prelievo contante allo sportello   | € 2,00                                  |
| Prelievo di moneta metallica allo sportello  | 3%                                      |
| Versamento contanti e assegni - Sportello  | € 2,00                                  |
| Versamento contanti e assegni - Cassa continua   | € 0,00                                  |
| Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self   | € 0,00                                  |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)  | € 0,00                                  |
| Spese per invio comunicazioni:   |   |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea  | € 0,75                                  |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - 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                                  |
| - Spese per altre comunicazioni e informazioni   | € 10,00                                 |
| Spese elenco movimenti allo sportello  | € 0,50                                  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House   | € 4,90                                  |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer   | € 10,90                                 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico   | € 2,30                                  |
| Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"   | Recuperate in base alle spese sostenute |
| Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"  | Recuperate in base alle spese sostenute |
| <b>Altro</b>   |   |
| 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)  |
| <b>Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi</b> |   |

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

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.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 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:

BANCA PREALPI SANBIAGIO CREDITO COOPERATIVO – SOCIETA' COOPERATIVA

Ufficio Reclami

Via La Corona n. 45 – CAP 31020 Tarzo (TV)

Fax: +39 0438 925061,

e-mail [reclami@bancaprealpisanbiagio.it](mailto:reclami@bancaprealpisanbiagio.it) pec: [bancaprealpisanbiagio@legalmail.it](mailto:bancaprealpisanbiagio@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 impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

| GLOSSARIO  |  |
|--|--|
| Addebito diretto                                     | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.   |
| Bonifico – SEPA                                      | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.  |
| Bonifico – extra SEPA                                | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.  |
| Bonifico – SEPA instant                              | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10")  |
| Canone annuo   | Spese fisse per la gestione del conto.   |
| Commissione di istruttoria veloce                    | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.  |
| Commissione onnicomprensiva                          | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.  |
| Disponibilità somme versate                          | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.   |
| Documentazione relativa a singole operazioni         | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.   |
| Fido   | Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.   |
| Ordine permanente di bonifico                        | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.   |
| Prelievo di contante                                 | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.  |
| Ricarica carta prepagata                             | Accreditamento di somme su una carta prepagata.  |
| Rilascio di una carta di credito                     | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è 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.   |
| Invio estratto conto                                 | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente   |
| Tasso creditore annuo nominale                       | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.   |
| Tasso debitore annuo nominale                        | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.  |

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| Tasso Effettivo Globale (TEG)        | Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.  |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tenuta del conto                     | La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.  |
| Valute sul prelievo di contante      | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.   |
| Valute sul versamento di contante    | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.  |

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

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### BANCA PREALPI SANBIAGIO CREDITO COOPERATIVO – SOCIETA' COOPERATIVA

Via La Corona, 45 – 31020 – Tarzo (TV)

Tel.: 0438/9261 – Fax: 0438/925061

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

Registro delle Imprese della CCIAA di Treviso e Belluno e Codice Fiscale n.00254520265

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4665.60 - cod. ABI 08904

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A165827

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 e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

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

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

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

I **principali rischi** del cliente sono:

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

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

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

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

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### BONIFICI

#### BONIFICI IN PARTENZA

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

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

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

|   |  |
|---|--|
| Bonifico per giroconto - Sportello  | € 1,60                                 |
| Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)   | € 0,00                                 |
| Bonifico per giroconto - ATM e cassa Self   | € 0,00                                 |
| Bonifico per girofondi - Sportello  | € 3,10                                 |
| Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)   | € 0,90                                 |
| Bonifico per girofondi - ATM e cassa Self   | € 1,20                                 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello  | € 3,10                                 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*)                                   | € 0,90                                 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - ATM e cassa Self                                       | € 1,20                                 |
| Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking   | € 0,75                                 |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello   | 0,005% Minimo: € 8,00 Massimo: € 50,00 |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere |  |

|  |   |
|--|---|
| Internet Banking   | eseguito solo da Sportello.<br>0,005% Minimo: € 8,00 Massimo: € 50,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello            | € 1,60  |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*) | € 0,60  |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello                 | € 3,10  |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)      | € 0,90  |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti)         | Non previsti  |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti) | Non previsti  |

\*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

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

|   |        |
|---|--------|
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)                           | € 1,60 |
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)                                | € 3,10 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)                        | € 0,90 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)                             | € 1,20 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)    | € 1,60 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)         | € 3,10 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 0,90 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)      | € 1,20 |

#### **Bonifici - Extra SEPA in Euro**

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra. Anche per tali Bonifici le norme SEPA prevedono esclusivamente disposizioni 'SHA' (bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico delle spese della propria banca).

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

|   |  |
|---|--|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR | fino a € 50.000,00: € 25,00<br>oltre: € 120,00 |
|---|--|

#### **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                    | € 9,50   |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking             | € 8,50   |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello        | 0,2% Minimo: € 2,50                                    |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking | 0,2% Minimo: € 2,50                                    |
| Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR    | fino a € 50.000,00: € 25,00<br>oltre: € 120,00         |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli          | € 15,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti       | € 15,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti                      | € 15,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti                          | € 15,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

|                 |  |
|-----------------|--|
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. |
|-----------------|--|

|  |   |
|--|---|
|  | Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,50% |
|--|---|

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

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

### Ordini permanenti di bonifico

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

Numero di ordini permanenti gratuiti Non previsti

### BONIFICI IN ENTRATA

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man, Principato di Andorra. Anche per tali Bonifici le norme SEPA prevedono esclusivamente disposizioni 'SHA' (bonifici con condizioni ripartite fra ordinante e beneficiario, per i quali l'ordinante si fa carico delle spese della propria banca).

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

### ADDEBITI DIRETTI

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

### BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

#### Bollette, altre utenze

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate € 1,55  
Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Sportello        | Servizio non disponibile |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Internet Banking | Servizio non disponibile |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - ATM e cassa Self | Servizio non disponibile |

#### Bollettini postali

|   |  |
|---|--|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello | € 1,20<br>oltre a eventuali spese reclamate da terzi |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese                        | € 0,70   |

|  |  |
|--|--|
| reclamate) – Internet Banking  | oltre a eventuali spese reclamate da terzi           |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self | € 0,70<br>oltre a eventuali spese reclamate da terzi |

### **Cbill**

|  |        |
|--|--------|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello        | € 1,30 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking | € 1,30 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self | € 1,30 |

### **Bollettino bancario Freccia**

|  |   |
|--|---|
| Bollettino bancario Freccia / sportello  | € 1,40<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking   | € 0,90<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        | € 1,40<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 | € 0,90<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |

### **RAV e MAV**

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Pagamento RAV - Sportello        | € 1,40 |
| 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                | € 3,00 |
| Addebito effetti- Internet Banking          | € 0,00 |
| Addebito effetti- Ritiro passivo            | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Sportello                  | € 1,40 |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking           | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo             | € 0,00 |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 5,00 |

### **ALTRE SPESE**

|   |         |
|---|---------|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                   | € 0,75  |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini  | € 10,00 |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 15,00 |
| Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento | € 0,00  |

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

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

**VALUTE**

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

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

| <b>ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI</b> |                                 |
|---|---------------------------------|
| 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 |

| <b>INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)</b> |   |
|---|---|
| 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>+ 4 giorni dalla data scadenza titolo<br><u>Effetto a vista:</u><br>+ 11 giorni dalla data di presentazione della rimessa               |
| Effetti domiciliati presso altre banche   | <u>Effetto a giorno fisso:</u><br>+ 6 giorni dalla data scadenza titolo<br><u>Effetto a vista:</u><br>+ 14 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 se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10’’)) |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)   | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi  |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro   | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine                                   |

| <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)   | 7 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)  | 3 giornate operative anteriori alla data di scadenza  | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba   | 12 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV/RAV   | 2 giornate operative anteriori alla data di scadenza  | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |
| Effetti   | 45 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |

**GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**

|   |   |
|---|---|
| <p><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>- ultimo giorno di carnevale (martedì grasso), 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>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</b></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/supporto magnetico;</li> <li>- ore 16.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 14.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 13.15 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);</li> <li>- ore 16.00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 15.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. 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 15.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 14.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 15.00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <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>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut-off</i>) per Operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</b></p> <p>Non è previsto un orario <i>cut-off</i> 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.</p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 16.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 14.30 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;</li> <li>- non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;</li> <li>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.</li> </ul> <p><b>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</b></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/supporto magnetico;</li> </ul> | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>                       |

- ore 11.50 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11.50 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11.50 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);
- ore 11.50 per i bonifici EXTRA-SEPA.

#### **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI**

##### **Passivo:**

- ore 11.50 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo\*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;
- ore 11.50 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11.50 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11.50 per i bonifici EXTRA-SEPA.

##### **Bonifici Instant:**

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

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

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

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

- ore 11.50 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11.50 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

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

(\*) 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.

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.

### **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:

BANCA PREALPI SANBIAGIO CREDITO COOPERATIVO – SOCIETA' COOPERATIVA

Ufficio Reclami

Via La Corona n. 45 – CAP 31020 Tarzo (TV)

Fax: +39 0438 925061,

e-mail [reclami@bancaprealpisanbiagio.it](mailto:reclami@bancaprealpisanbiagio.it) pec: [bancaprealpisanbiagio@legalmail.it](mailto:bancaprealpisanbiagio@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 impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## GLOSSARIO

|  |  |
|--|--|
| Addebito diretto                         | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.   |
| Beneficiario                             | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.  |
| Bonifico di importo rilevante            | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.   |
| Bonifico urgente                         | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.  |
| Bonifico – SEPA                          | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.  |
| Bonifico – extra SEPA                    | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.  |
| Bonifico – SEPA instant                  | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')   |
| Giornata operativa                       | Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.  |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.  |
| Identificativo unico                     | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
|                               | l'identificativo del conto del beneficiario.   |
| Operazione di pagamento       | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario   |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.   |
| Pagatore                      | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.   |
| SEPA                          | <p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).</p> |