

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.

Via Bitetto n. 2, - 70020 – Cassano delle Murge (Ba)

Tel. 0803467511 - Fax. 080776369

Email: info@bcccassanomurge.it, info@pec.bcccassanomurge.it – Sito web: www.bcccassanomurge.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 95122

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4437- cod. ABI 08460

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172325

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.

INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Dati del soggetto che entra in contatto con il Cliente

Nome e Cognome _____

Indirizzo _____

Telefono _____

E-mail _____

Qualifica _____

Si precisa che l'offerta fuori sede non comporta per il Cliente il riconoscimento di costi e oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

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

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

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

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bcccassanomurge.it.

REQUISITI DI ACCESSO E CARATTERISTICHE

Riservato solo a clientela che riveste la qualifica di "Consumatore", non può essere concesso per attività professionali e/o commerciali in genere.

Il **Conto in Dollari USA** è un conto corrente in valuta, dollari usa. Per le sue caratteristiche operative non può disporre di:

- convenzione di assegni;
- emissione di carta di debito/bancomat;
- emissione di carta di credito;
- concessione di apertura di credito (fido di c/c).

CONDIZIONI ECONOMICHE

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

Per saperne di più: www.bancaditalia.it

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto	€ 72,00 (€ 18,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 106,20
-----------------------------	---

Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
---	--------------

Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
--	--------

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
---	---

COMMISSIONE ANNUA	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
-------------------	---

Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
--------------------	---

Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo
-------------------------------	--

	contratto.
Rilascio moduli assegni	€ 5,00 SPESE PER OPERAZIONE / COMM. RILASCIO CARNET ASSEGN: € 1,70 Costo totale: € 6,70
Home banking	
Canone annuo per internet 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: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia - Circuito 3599	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
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)	SPORTELLLO: € 3,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70 Costo totale: € 4,70 ATM E CHIOSCO: € 1,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70 Costo totale: € 2,70 INTERNET BANKING: € 1,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO HOME BANKING: € 1,70 Costo totale: € 2,70
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 6,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70 Costo totale: € 7,70 ATM E CHIOSCO: € 1,00 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70 Costo totale: € 2,70 INTERNET BANKING: € 2,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO HOME BANKING: € 1,70 Costo totale: € 3,70
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 1,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70 Costo totale: € 2,70 ATM E CHIOSCO: 1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 20,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70 INTERNET BANKING: € 0,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70 Costo totale: € 1,70 Il pagamento da sportello non è ancora attivo

Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 5,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70 Costo totale: € 6,70 ATM E CHIOSCO: 1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 20,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70 INTERNET BANKING: € 1,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70 Costo totale: € 2,70 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - Extra SEPA in euro (Spese fisse)	SPORTELLLO: € 8,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO L'ESTERO: € 1,70 Costo totale: € 9,70 INTERNET BANKING: € 8,00 SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO L'ESTERO: € 1,70 Costo totale: € 9,70
Bonifico - Extra SEPA in euro (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 0,2% SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO L'ESTERO: € 1,70 INTERNET BANKING: 0,2% SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO L'ESTERO: € 1,70
Bonifico - Extra SEPA in euro (Commissioni OUR da beneficiario)	€ 30,00 oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti
Ordine permanente di bonifico	€ 1,75 SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70 Costo totale: € 3,45
Addebito diretto (SDD/RID)	€ 0,20 SPESE PER OPERAZIONE / ADDEBITO S.D.D.: € 1,70 Costo totale: € 1,90
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%

FIDI E SCONFINAMENTI

Fido

Condizioni

Servizio non disponibile per questo prodotto.

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido

Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,35%) + 14 punti perc.
 Minimo: 14%
 Massimo: 19%
 Valore effettivo attualmente pari a: 16,35%
 EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giornolavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento

Commissione di Istruttoria Veloce	€ 15,00
Commissione di Istruttoria Veloce - Massimo a trimestre	€ 250,00

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

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

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	al verificarsi della mora: - in assenza di fido: 2,00 p.p. in più rispetto al tasso debitore nominale annuo applicato al conto; - in presenza di affidamento: 2,00 p.p. in più rispetto al tasso debitore nominale annuo applicato al conto.
---------------	--

Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

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.

INFORMAZIONE SUI TASSI

Indice di riferimento	EURIBOR 3M/360 (Euro Interbank Offered Rate 3 mesi lettera base 360) amministrato dall'European Money Market Institute (EMMI)
Frequenza di rilevazione indice di riferimento e decorrenza variabilità del tasso	Indice di riferimento rilevato su "Il sole 24 ore" l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare: 31/03 - 30/06 - 30/09 - 31/12, Decorrenza del tasso ogni inizio trimestre solare: 01/01, 01/04, 01/07, 01/10.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo al fido in conto corrente ovvero allo scopeto di conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccassanomurge.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto	Vedi voce Canone annuo
Spesa singola operazione non compresa nel canone	€ 1,70
Spesa per operazioni allo sportello	€ 0,00
Spesa estrattino allo sportello	€ 0,30
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Rimborso spese per ciascun invio comunicazioni di cui all'art. 119 TUB con le modalità indicate dal cliente in contratto	In forma cartacea: € 0,70 In forma elettronica: € 0,00

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.

Invio comunicazioni di cui all'art. 118 TUB	In forma cartacea: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
---	---

ASSEGNI (oltre spese reclamate da terzi)

Imposta di bollo per rilascio di singolo assegno in forma "libera"	€ 1,50
Assegni impagati CIT	€ 0,00
Assegni pagati dopo insoluto CIT	€ 0,00
Assegni insoluti CIT	2% Minimo: € 10,00 Massimo: € 20,00
Assegni richiamati CIT	€ 15,00
Protestato	2% Minimo: € 15,00 Massimo: € 30,00
Protestato	€ 20,00
Presentazione assegno mediante procedura di backup	€ 30,00

EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI

Emissione Assegni	€ 5,00 per ogni assegno emesso
-------------------	-----------------------------------

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata Assegni circolari 1 giorno lavorativo
Assegni bancari stessa filiale	3 giorni lavorativi
Assegni bancari altra filiale	3 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni Estero sbf	10 giorni lavorativi

VALUTE**Versamenti**

Contante	In giornata
A/B Ns Istituto	In giornata
A/Circolari e Vaglia	1 giorno lavorativo
A/Bancari e Postali	3 giorni lavorativi

A/B Stessa filiale	In giornata
A/Estero S.B.F.	10 giorni lavorativi
Valuta estera	5 giorni lavorativi
Prelevamenti	
Contante	giorno operazione
Banconote altre divise (con preavviso di 15 giorni)	giorno di preavviso
Assegni bancari	giorno di emissione
Prelievo ATM Italia	data del prelievo
Prelievo ATM Estero	data del prelievo
Utilizzi POS Italia	data del pagamento
Utilizzi POS Estero	data del pagamento
Utilizzi Fastpay	media ponderata degli utilizzi del mese
Con contabile interna	giorno operazione

TERMINI DI NON STORNABILITA'

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	0 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	25 giorni
Assegni circolari	25 giorni

ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio 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.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
RITENUTA FISCALE	come da vigente normativa
SPESE DI BOLLO E POSTALI	come da vigente normativa
REFERENZE E/O ATTESTAZIONI BANCARIE	€ 10,00
Copia contrattuale idonea per la stipula	€ 0,00
Altre comunicazioni alla clientela e/o per conto della stessa	con lettera semplice € 5,00
	con lettera raccomandata € 8,00
	con assicurata convenzionale € 10,00
	con telegramma € 10,00
	telefonica (su fisso) € 2,00
	telefonica (su mobile) € 6,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura. La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza

preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

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 di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.

Ufficio Reclami

Via Via Bitetto n. 2 - 70020 - Cassano delle Murge (Bari)

Fax: 080/776369

e-mail: ufficioreclami@bccassanomurge.it

pec: info@pec.bccassanomurge.it

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

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

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

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a 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 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.

CAUSALI OPERAZIONI CHE GENERANO SCRITTURAZIONE SOGGETTE A SPESE

CAUSALE	DESCRIZIONE	SEGNO	CAUSALE	DESCRIZIONE	SEGNO
001	GENERICA DARE	D	413	Ratei	D+A
002	GENERICA AVERE	A	414	Ritenuta ratei	D+A
003	ACCREDITO ASSEGNO RICHIAMATO D	A	426	BONIFICO da INBANK	D
004	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	A	427	BONIFICO INBANK PASSIVO	D
005	PREL.BANCOMAT DA NS. ATM	D	461	ACCR.CONTRIB.SU FINANZIAM.AGEV	A
006	ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE	A	500	**CAUSALI PER CONVER. NEW**	D+A
007	ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA	A	502	DISPOSIZIONE DA	A
008	RID ATTIVO NS CLIENTELA	D	503	EROGAZIONE PRESTITO	A
010	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	D	504	GENERICA DARE	D
011	ASSEGNI LETTERA	D	505	COMPETENZE DARE	D
012	FATTURE CLIENTI	D	506	ADDEBITO PER DISPOS.EMOLUMENTI	D
013	ASSEGNO	D	507	EROGAZIONE CREDITO	D+A
014	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI	A	508	REVERSALE TESORERIA	D+A
015	PAGAMENTO RATA MUTUO	D	509	ADDEBITO REVERSALE	D+A
016	COMMISSIONI	D	510	ACCREDITO MANDATO	D+A

017	COMM. SU TRANSATO POS	D	511	ADDEBITO BOLLETTINO BANCARIO	D+A
019	COMM. EMISSIONE CARTA PAGOBAN.	D	512	DISPOSIZIONE ESTERA	D+A
020	CANONE CASSETTE SIC./CUST.	D	513	CAMBIO CONTANTE	D+A
021	COMM.NI ASSEGNI IMPAGATI	D	514	VERSAM. VAGLIA POSTALI	D+A
022	SPESE GESTIONE/AMM.NE TITOLI	D	515	VERSAM. PER NETTO RICA VO MUTUO	D+A
023	PROVNI CARTE CREDITO ESERCENT	D	516	PRELEV. PER ESTINZIONE MUTUO	D+A
024	MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO	D+A	517	GIRO FONDI (REMOTE BANKING)	D+A
025	ACCREDITO PENSIONI	A	518	ADDEBITO CARTA DI CREDITO	D+A
026	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	D	519	BONIFICO AI SENSI LEGGE 449/97	D+A
027	ACCREDITO EMOLUMENTI	A	520	PRELEV. PER EMISSIONE C/D	D+A
028	ESTERO	D+A	521	VERS. PER ESTINZIONE C/D	D+A
029	COMM. CARTA BANCOMAT	D	522	ESTINZIONE	D+A
030	ANTICIPO S.B.F.	D+A	523	COMMISS. STAMPA ESTRATTO CONTO	D
031	PAGAM.EFFETTI/RIBA/MAV/BOLL.FR	D	524	RILASCIO CERT. INTER. PASSIVI	D+A
032	EFFETTI/ASSEGNI RICHIAMATI	D+A	525	ANTICIPO FATTURE/DOCUMENTI	D+A
033	EFFETTO RITIRATO	D	526	RIMBORSO FINANZIAMENTO	D
034	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO	D+A	527	PAGAMENTO EFFETTO	D+A
035	PRELEVAMENTO BANCOMAT	D	528	ADDEBITO PER PAG.TO EFFETTI	D+A
037	DISPOSIZIONE DI ADDEBITO	D	529	PAGAMENTO RI.BA/DI.PA	D+A
038	ADD.UNIRISCOSSIONI	D	530	COMMISSIONI CORPORATE BANKING	D+A
039	RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI	D	531	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
040	SPESE UFFICIALE GIUDIZIARIO	D	532	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
041	SPESE ISTRUTTORIA	D	533	PAGAMENTO IMPOSTE	D+A
042	EFF/RIBA INSOLUTI/PROTESTATI	D	534	TASSAZ.PROV. TITOLI DL 323/96	D+A
045	UTILIZZO CARTE DI CREDITO	D	535	KIT EURO - ESERCENTI	D+A
046	MANDATI DI PAGAMENTO	D	536	COSTITUZIONE GARANZIA O PEGNO	D+A
047	R.I.D.	D	537	SVINCOLO SOMME A GARANZ/PEGNO	A
048	BONIFICO VS. FAVORE	D+A	538	ACCREDITO BOLLETTE GAS	D+A
049	ADDEBITO COIN CARD	D	539	ACCREDITO BOLLETTE GAS (X CAS)	D+A
050	PAGAMENTI DIVERSI	D	540	COMMISSIONI MAX SCOPERTO	D+A
051	PREL. EUROCHEQUE	D	541	SPESE INVIO ESTRATTO CONTO	D+A
052	PRELEVAMENTO CONTANTI	D	542	RESTO CHIUSURA CASSA	D+A
053	RESTO SU VERSAMENTO	D	543	RETTIFICA VALUTA	D+A
054	STORNO ASSEGNO IRREGOLARE	A	544	RETTIFICA VALUTA	D+A
055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE	D	545	RECUPERO SPESE POSTALI	D+A
056	RICA VO EFF. ASS. FATT. AL D.I	A	546	RECUPERO SPESE TELEFONICHE	D+A
057	ASSEGNO IMPAGATO PRIMA PRESENT	D	547	COMM. ESTINZIONE MUTUO ANTIC.	D+A
058	REVERSALI DI INCASSO	A	548	ADDEBITO DIRITTO INSEGUITO	D+A
059	PROROGA EFFETTI	D+A	549	COMMISS. INVIO GARANZIE	D+A
060	RETTIFICA VALUTA	D+A	550	STORNO OPERAZIONE	D+A
061	RETTIFICA VALUTA S.B.F.	D+A	551	STORNO OPERAZIONE	D+A
062	DISPOSIZIONI DIVERSE	D	552	ASSEGNO INSOLUTO	D+A
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	A	553	STORNO ASSEGNO INSOLUTO	D+A
064	ACCREDITO EFFETTI SCONTO	A	554	DIVIDENDI	D+A
065	COMPETENZE DI SCONTO	D	555	PAGAM. R.A.V. ELETTRONICO	D+A
066	SPESE	D	556	RETTIFICA BILANCIO AVERE	D+A
067	STORNO SCRITTURE S.B.F.	D+A	557	RETTIFICA BILANCIO DARE	D+A
069	STACCO VALUTA ASSEGNI IRREGOLA	D+A	558	PENSIONE	D+A
070	ACQUISTO TITOLI	D	559	STIPENDIO	D+A
071	DIVIDENDI AZIONI BCC	A	560	GENERICA AVERE	D+A
072	PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I	D	561	DISPOSIZIONE:	D+A
074	VALORI BOLLATI	D	562	EFFETTI SCONTATI	D+A
075	VERS. ASS. SU PIAZZA	A	563	RICA VO EFFETTI O ASSEGNI	D+A
076	VAGLIA POSTALI	A	564	PAGAMENTO MANDATO	D+A
077	VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C.	A	565	SPESE CARTA BANCOMAT	D+A
078	VERSAMENTO CONTANTI	A	566	INCASSO PER DISPOS. DA ENTI	D+A
079	VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI	A	567	SBILANCIO TESORERIA	D+A
080	CARICO TITOLI	D+A	568	DISPOSIZIONE:	D
081	RIMBORSO TITOLI	A	569	INCASSO ORD. DI BONIFICO	D+A
082	VENDITA TITOLI	A	570	ACCREDITO EFFETTI MATURATI	D+A
083	STACCO CEDOLE TITOLI	D+A	571	RICA VO SU ANTICIPO EFF. S.B.F.	D+A
084	SCARICO TITOLI	A	572	INTERESSI AVERE	D+A
085	ACQUISTO TITOLI	D	573	ANTICIPO EFFETTI S.B.F.	D+A
086	OPERAZIONE P.C.T.	D+A	574	COMMISSIONI EFFETTI INCASSO	D+A
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	D+A	575	ADDEBITO VS. ASSEGNO N.	D+A
088	ASSEGNI S/P CASSA CONTINUA	A	576	GIRO (USO ANT.FATTURE) NO AUI	D+A
089	VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA	A	577	SBILANCIO TESORERIA	D+A
090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	D+A	578	ASSEGNO	D+A
091	PREL.BANCOMAT DA ALTRI ATM	D	579	COMM. RILASCIO CARNET ASSEGNI	D
092	SPESE POSTALI	D	580	SPESE GESTIONE/AMMIN. TITOLI	D+A
093	VERS. NETTO RICA VO ESTINZ. RAP	A	581	PRELEVAMENTO VALUTA	D+A
094	SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO	D	582	GIROFONDI	D+A
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	D+A	583	BONIFICO PER STIPENDIO	D+A
096	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	A	584	CANONE CASS.SICUREZZA	D+A
097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	D	585	GIRO (USO ANT.FATTURE) NO AUI	D+A
098	RITIRO CERTIFICATO PRES. OBBL.	D+A	586	ASSEGNO	D+A
099	ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFF.	A	587	BOLLETTA GAS METANO	D+A
100	EMISS.ASS.CIRCOLARI MOD.CONTIN	D	588	ASSEGNO	D+A
101	EMISSIONE CERTIFICATO DEPOSITO	D	589	GIROFONDI	D+A
102	RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO	A	590	STIPENDIO	D+A
103	PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO	A	591	PRELIEVO BANCOMAT NS.SPORTELLI	D+A
104	PAGAMENTO FATTURE	A	592	PRELIEVO BANCOMAT ALTRI ISTIT.	D+A
105	RETTIFICA SPESE LIQUIDATE	A	593	BOLLI	D+A
106	SOTTOSCR. AZIONI CRA TREVISO	D	594	TASSE COMUNALI (QUI RISOLTO)	D+A
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	D	595	RICHIESTA ASSEGNO CIRCOLARE	D+A
108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI	A	596	PRELEVAMENTO CONTANTE	D+A
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	A	597	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D+A
110	PAGAMENTO BOLLETTA	D	598	BOLLETTA TELECOM ITALIA	D+A
111	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D	599	CARTA DI CREDITO	D+A
112	BOLLETTA TELEFONICA	D	600	ORDINE DI BONIFICO A	D+A
113	ACCREDITO INCASSI POLIZZE	A	601	BONIFICO A	D+A

114	RISCOSSIONE EBAV-CEAV-CEVA	D	602	TRASFERIMENTO FONDI (ABI 079)	D+A
115	BOLLETTA GAS	D	603	PAGAMENTO RID	D+A
116	CONTRIBUTO CCIAA	D	604	SPESE SU EFFETTI INSOLUTI	D+A
117	ADDEBITO CASSA EDILE	D	605	COMMISSIONI PREL. BANCOMAT	D+A
118	ACCREDITO BOLLETTE	A	606	VERSAM.VALUTA-BANCONOTE	D+A
119	CONT. REG. LR 75/82 ART. 88	A	607	VERSAM.VALUTA-ASSEGNI	D+A
120	ACCREDITI RIMBORSI UTENZE	A	608	GENERICA DARE	D+A
121	VENDITA BUONI MENSA	A	609	PAGAMENTO EFFETTO	D+A
122	ACQUISTO BUONI MENSA	D	610	RICHIAMO EFFETTO	D+A
123	AFFITTI	D	611	EFFETTI INSOLUTI	D+A
124	PAGAMENTO TRIBUTI	D	612	COMMISSIONI E SPESE	D+A
125	COMM.RILASC/RICARICA PREPAGATA	D	613	ESATTORIA COMUNALE	D+A
126	FASTPAY	D	614	IMPOSTA I.C.I.	D+A
127	BOLLETTA ACQUEDOTTO	D	615	MANDATO TESORERIA	D+A
128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	D	616	BONIFICO (NO BOLLO/NO COMM.)	D+A
129	ACQUISTO BIGLIETTI A.C.T.T.	D	617	DIRITTI CUSTODIA TITOLI	D+A
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	D	618	COMPETENZE DARE	D+A
131	CONTRIBUTI	D	619	SPESE E COMMISSIONI	D+A
132	IMPOSTE E TASSE	D	620	COMMISSIONI BONIFICI	D+A
133	DELEGA EX S.A.C. F23	D	621	RITENUTE SU INTERESSI	D+A
134	DELEGA CONTO FISCALE	D	622	RISCOSSIONE REVERSALE	D+A
135	DELEGA UNIFICATA F24	D	623	SPESE ISTR./REVISIONE PRATICA	D+A
136	MODELLO UNICO	D	624	TRANSAZIONE PAGOBANCOMAT	D+A
137	DELEGHE IVA, IRPEF, SSN	D	625	VERSAMENTO CONTANTE	D+A
138	BOLLETTINO ICI	D	626	VERSAMENTO A/B ALTRI ISTITUTI	D+A
139	BOLLETTINO POSTALE	D	627	VERSAMENTO A/B ALTRI ISTITUTI	D+A
140	PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA	D	628	CAMBIO ASSEGNI DI TERZI	D+A
141	IMPOSTA PATRIMONIALE	D	629	VERS.A/B NS.SPORT.	D+A
142	RIMBORSO IMPOSTE	A	630	VERS. A/B ALTRI SPORT. NS. CRA	D+A
143	IMPOSTA ECCEZIONALE	D	631	VERS.ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI	D+A
144	RETTIFICA INTERESSI LIQUIDATI	D+A	632	CAMBIO ASSEGNI CIRCOLARI	D+A
145	SERVIZI	D	633	PAGAM. M.A.V. ELETTRONICO	D+A
146	INCASSO SEMPLICE	D	634	VERS. A/C NS. EMISSIONE	D+A
147	R.I.D. PETROLIERI	D	635	ADDEBITO RATA	D+A
148	ACCREDITI PREAUTORIZZATI	A	636	ASSEGNO CON SPESE	D+A
149	ADDEBITI PREAUTORIZZATI	D	637	ASSEGNO CON SPESE	D+A
150	ASSEGNI RICHIAMATI	D	638	INCASSI SEMPLICI	D+A
151	DECURTAZIONE MUTUO	D	639	ACCREDITO PAGAMENTO P.O.S.	D+A
152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	D	640	ASSEGNO INSOLUTO/PROTESTATO	D+A
153	RATA MUTUO ALTRO ISTITUTO	D	641	RESTO CONTANTE	D+A
154	BONIFICO PRESTICASSA	A	642	COMMISSIONI SU CAMBIO ASSEGNI	D+A
155	ADDEBITO CARTASI'	D	643	ACQUISTO TITOLI	D+A
156	ADDEBITO AMERICAN EXPRESS	D	644	VENDITA TITOLI	D+A
157	ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA	D	645	RIMBORSO TITOLI	D+A
158	ADDEBITO KEYCLIENT	D	646	INCASSO CEDOLE	D+A
159	ADDEBITO VIACARD	D	647	PAGAMENTO RI.BA/DI.PA	D+A
160	CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA	A	648	DELEGA UNIFICATA F24	D+A
161	COMM. SU ASS. IMP. MSG 851	D	649	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	D+A
162	ADDEBITO F.I.G.	D	650	BONIFICO DA	D+A
163	EROGAZIONE MUTUO	A	651	VERS.CONTANTE CASSA CONTINUA	D+A
164	COMM. BLOCCO CARTA	D	652	VENDITA TITOLI	D+A
165	COMMNI CREDITI DI FIRMA	D	653	RIMBORSO TITOLI	D+A
166	COMM. ISTRUTTORIA FIDO	D	654	CEDOLE TITOLI	D+A
167	COMMNI ESTINZIONE C/C AFFIDATI	D	655	VERS.ASSEGNI CIRC.ALTRI	D+A
168	COMMNI ESTINZIONE C/C NON AFFI	D	656	VENDITA TITOLI	D+A
169	COMMNI ESTINZIONE FINANZ. SBF	D	657	SOTTOSCRIZIONE TITOLI	D+A
170	VENDITA TITOLI	A	658	VERS. CONTROVALORE VALUTA	D+A
171	COMM.RITIRO EFFETTO/RIBA	D	659	PENSIONE	D+A
172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	D+A	660	GENERICA AVERE	D+A
173	EROGAZIONE FINANZIAMENTI POOL	D	661	DISP. DA	D+A
174	COMM. CRIF	D	662	EROGAZIONE MUTUO	D+A
175	CASSA CONT.VERS.ASS BCC	A	663	RATA MUTUO N.	D+A
176	CASSA CONT.VERS.VAGLIA POST.	A	664	INTERESSI AVERE	D+A
177	CASSA CONT.VERS.ASS. BANC.	A	665	ASSEGNO	D+A
178	CASSA CONT.VERS.CONTANTE	A	666	ESTINZIONE	D+A
179	CASSA CONT.VERS.ASS.CIRC.	A	667	PRELEVAMENTO	D+A
180	RECUPERO SPESE INFOPAT	D	668	PAGAMENTO UTENZE	D+A
183	INTERESSI DI MORA SU MUTUI	D	669	UTILIZZO CARTA DI CREDITO	D+A
184	ACCONTO RATA MUTUO	D	670	UTILIZZO POS	D+A
185	ACCREDITO CONTRIBUTI DL/185	A	671	BONIFICO A	D+A
186	EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR	A	672	PRELIEVO BANCOMAT	D+A
189	TOBIN TAX	D	673	PRELIEVO BANCOMAT PRESSO	D+A
190	SALDO V.S. FATTURA	A	674	GENERICA DARE	D+A
192	RITENUTA FISCALE TIT.A GARANZI	D	675	INTERESSI DARE	D+A
193	IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI	D	676	SPESE E COMMISSIONI	D+A
194	IMP. SOST. DPR 601	D	677	RITENUTE SU INTERESSI	D+A
195	IMPOSTA DI BOLLO E/C	D	678	VERSAMENTO	D+A
197	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO	D+A	679	VERS. ASSEGNO	D+A
198	RITENUTA FISCALE TITOLI ESTERI	D	680	ACQUISTO	D+A
199	RIMBORSO IMPOSTE "CONTO FISCAL	A	681	ACQUISTO TITOLI	D+A
200	DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA	A	682	VENDITA TITOLI	D+A
201	QUOTE ROTARY	D	683	INCASSO CEDOLE	D+A
202	BOLLO EMISS.ASS. FORMA LIBERA	D	684	PREL. PER EMISSIONE C/D	D+A
205	AUMENTO CAPITALE SOCIALE / OPE	A	685	VERS. CONTANTE ESTINZIONE C/D	D+A
210	INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA	A	686	ESTINZIONE	D+A
211	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA	D	687	TASSAZ.PROV. TITOLI DL 323/96	D+A
212	ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA	A	688	STORNO OPERAZIONE	D+A
213	ADDEBITO POLIZZA	D	689	STORNO OPERAZIONE	D+A
214	ADDEBITO PRODUTTORI	D	690	DIVIDENDI	D+A
216	ACCREDITO POLIZZA	A	691	RETTIFICA BILANCIO AVERE	D+A
218	ACC.BOLLETTE SOC.IDROELETTRICA	A	692	PENSIONE	D+A

220	ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA	D	693	STIPENDIO	D+A
221	GIRO ANTICIPO DOCUMENTI	D+A	694	GENERICA AVERE	D+A
226	BONIFICO SULL'ESTERO	D	695	GIROFONDI	D+A
230	ASSEGNO PAGATO DOPO IMPAGATO	D+A	696	DISPOSIZIONE DA	D+A
231	RIMBORSO ANTICIPO DOCUMENTI	D	697	ORDINE E CONTO DA	D+A
232	ANTICIPO DOCUMENTI	A	698	INT. AVERE	D+A
240	COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO	D	699	COMMISSIONI	D+A
241	EROGAZIONE FINANZIAMENTI IMPOR	A	701	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA	D
242	RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT	D	702	BOLLETTA TELEFONICA	D
243	EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR	A	703	PAGAMENTO BOLLETTA GAS/ACQUA	D
244	ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I	D+A	710	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	D
245	RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT	D	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	D
246	ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO	A	713	RECUPERO DIRITTI DI SEGRETERIA	D
247	ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME	D	716	COMMISSIONI	D
248	BONIFICO DALL'ESTERO	A	726	DISPOSIZIONE DI BONIFICO	D
249	PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO	D	727	ACCREDITO STIPENDIO	A
250	NETTO RICA VO DI RIM.DOC. SU ES	A	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA	D
251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	D	729	VENDITA VALUTA ESTERA	A
255	ASSEGNO INS/IRREGOLARE	D	732	ADDEBITO EFFETTI	D
256	RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG.	A	733	PAGAMENTO MAV	D
257	VERSAMENTO 25% SOC. COST	D+A	740	INTERESSI POOL	D+A
258	RESTITUZIONE 25% SOC. COST	D+A	741	RIMBORSI CC POOL	D+A
265	TESSERE PREPAGATE RICARICA	D	742	UTILIZZI CC POOL	D+A
266	SOTTOSCR.ABBONAMENTO RIVISTA	D	743	SPESE CC POOL	D+A
267	PREL.TESSERE RICARICABILI	A	744	LIQUIDAZIONE PRESTITO	A
270	RIMBORSO CEDOLE TITOLI ESTERI	A	745	IMP. SOST. DPR 601 - MUTUO	D
271	ACQUISTO TITOLI ESTERO	D+A	747	ESCUSSIONE GARANZIA	D
281	BONIFICO DALL'ESTERO	A	748	BONIFICO VS. FAVORE	D+A
282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	D	751	IMPOSTE E TASSE	D
284	GIROCONTO ESTERO	D+A	766	RECUPERO SPESE	D
285	GIROCONTO	D+A	770	RECUPERO SPESE TRASPARENZA	D
286	VENDITA BANC/DIV. ESTERE	D			
287	ACQUISTO BANC/DIV. ESTERE	A			
288	ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.	A	776	VERSAM.CONTANTI CASSA SELF	A
289	ASSEGNO ESTERO RESO IRREGOLARE	D	777	PRELEVAMENTO CONTANTI	D
301	RID TELEFONIA	D	778	VERSAM.CONTANTI CASSA CONTINUA	A
302	RID ENERGIA ELETTRICA	D	779	VERS. ASSEGNI TURISTICI	A
303	RID GAS	D	780	VERS. ASS. BANCARI E POSTALI	A
304	RID ACQUEDOTTO	D	781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO	A
316	CANONE TERMINALE POS	D	782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE	D
317	COMM. INST/DISINST. TERM. POS	D	783	VERS. ASS. POSTALI E VAGLIA	A
318	COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL.	D	784	VERS. ASSEGNI BANCARI	A
319	COMM. SU UTENZE	D			
320	COMM. SU SPESE E SERVIZI	D	786	VERS. ASS. CIRCOLARI E VAGLIA	A
321	CANONE VIRTUAL BANKING	D	787	VERS. ASS. POSTALI	D
326	BONIFICO HOME BANKING	D	788	VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA	A
330	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO	A	789	VERS. ASS. TURISTICI CASSA CON	A
332	EFFETTI RICH. CONTO UNICO	D+A	790	VERS. ASS. F. PIAZZA CASSA CON	A
345	ADDEBITO CARTA CREDITO COOP.	D	791	VERS. ASSEGNI CRA CASSA CONT.	A
347	R.I.D. VELOCI	D	792	VERS.ASS.C.R. CASSA CONTINUA	D
348	R.I.D. PETROLIERI	D	793	VERS. ASS.CIRC. CASSA CONTINUA	A
349	R.I.D. BCC VITA SPA	D	794	VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C.	A
350	R.I.D. BCC VITA SPA	D	796	VERS. ASS. CIRCOLARI BCC CAS.C	A
351	R.I.D. PAC N.E.F.	D	797	REST.CANONE CARTA BANCOMAT	A
353	R.I.D. BCC ASSICURAZIONI SPA	D	880	ESTINZ. MANCANZA ADEGUATA VER.	D
355	RICARICA CARTA PREPAGATA VHB	D	888	MOVIMENTO GENERICO	D
356	RICARICA TELEFONICA INBANK	D	898	ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFFE	A
357	PAGAMENTO BOLLETTE VHB	D	899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	A
358	PAGAMENTO CANONE RAI	D	900	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	D
359	PAG.BOLLETTINI POSTALI VHB	D	904	INCASSO POS CAR.CREDITO	A
360	PAGAM.Web Ric Tel/Aci/Rai	D	906	RIMESSA VOUCHER DINERS	D
363	MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO	A	907	ADDEBITI POS DINERS	D
364	S.D.D. CORE	D	908	RIMBORSO AZIONI B.C.C.	A
365	S.D.D. B2B	D	909	INCASSO JCB INTERNATIONAL	A
366	S.D.D. RIMBORSO-REVERSAL	A	910	VERS/REST. 3/10 SOC. COST	D+A
390	SCARICO FATT.ANT. CONTO UNICO	D+A	916	RECUPERO SPESE TELEFONICHE	D
401	ACQUISTO TITOLI	D	917	RECUPERO SPESE STAMPA E/C	D
402	VENDITA TITOLI	A	927	STIPENDIO DIPENDENTI C.R.A.	A
405	Derivati dare	D	932	ASSEGNI DI TERZI RICHIAMATI	D+A
406	Derivati avere	A	934	GIROCONTO	D+A
412	Prestito titoli	D+A	989	VERS. ASS. SU D/R	D+A
			998	CAMBIO ASSEGNI- RISERVATA CED	D
			999	MOVIMENTO GENERICO	D

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO
REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA
DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.

Via Bitetto n. 2, - 70020 – Cassano delle Murge (Ba)

Tel. 0803467511 - Fax. 080776369

Email: info@bcccassanomurge.it, info@pec.bcccassanomurge.it – Sito web: www.bcccassanomurge.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 95122

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4437- cod. ABI 08460

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172325

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) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **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;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **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;

f) la **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;

g) altri **pagamenti diversi**.

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** per il cliente sono:

- 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
- 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
- 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 Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

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**.

SERVIZI DI PAGAMENTO			
ALTRI BONIFICI IN USCITA			
Bonifico SEPA urgente			
Verso altra Banca	SPORTELLLO: €	20,00	
	ATM E CHIOSCO: €	20,00	
	INTERNET BANKING: €	20,00	
BONIFICI IN ENTRATA			
Bonifico interno			
Commissioni	€	0,00	
Bonifico SEPA			
Commissioni	€	0,00	
Bonifico extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro			
Spese fisse	€	6,00	
Commissioni di intervento	0,2%		
Recupero spese BEN dall'ordinante	€	0,00	
	oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti		
Altro Bonifico extra SEPA in Euro			
Spese fisse	€	6,00	
Commissioni di intervento	0,2%	Minimo: €	3,00 Massimo: € 50,00
Recupero spese BEN dall'ordinante	€	0,00	
	oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti		
Altro Bonifico extra SEPA in divisa diversa dell'Euro			
Spese fisse	€	6,00	
Commissioni di intervento	0,2%		
Recupero spese BEN dall'ordinante	€	0,00	
	oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti		

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 disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
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
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

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 (*) - le ore 15:00 per le operazioni di pagamento allo sportello Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato:	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 11:30 per le operazioni di pagamento allo sportello	
(*) 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.	

ORDINI DI BONIFICO	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
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 4 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 4 giorni lavorativi (calendario Forex)

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

ADDEBITO DIRETTO	
Valuta addebito	data scadenza
Storno SDD/RID	€ 3,00
Tempi di stornabilità dalla data di addebito	8 settimane

PAGAMENTO RI.BA E EFFETTI	
Addebito allo sportello	€ 0,00
Addebito allo sportello con prenotazione prima della scadenza	€ 0,00
Addebito effettuale on line	€ 0,00
Storno RI.BA oltre la scadenza	€ 0,00

PAGAMENTO MAV, RAV E BOLLETTINI FRECCIA	
Addebito MAV	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLLO: € 0,00

Addebito RAV	HOME BANKING: € 0,75 SPORTELLLO: € 0,75
Addebito bollettini postali FRECCIA	FRECCIA ATTIVI - SPORTELLLO: € 1,00 FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING: € 1,00
ALTRI PAGAMENTI	
Addebito deleghe fiscali (F23,F24, ecc)	€ 0,00
Valute di addebito deleghe fiscali	data operazione
Gestione sospesi	€ 5,00
Pagamento utenze	€ 1,00
Pagamento imposte e tasse (escluso F23,F24)	€ 2,00

ALTRO	
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di 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:

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.

Ufficio Reclami

Via Via Bitetto n. 2 - 70020 - Cassano delle Murge (Bari)

Fax: 080/776369

e-mail: ufficioreclami@bccassanomurge.it

pec: info@pec.bccassanomurge.it

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

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

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

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

LEGENDA

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.
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.
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, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).
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
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
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 Fido Contratto in base al quale
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.