FOGLIO INFORMATIVO

# CONTO BUSINESS

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### BANCA DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO

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

Piazza della Cooperazione, 1 – 12023 – CARAGLIO (CN)

Tel.: 0171-617111 - Fax: 0171-617162
Email: info@bancadicaraglio.it – PEC: bcccaraglio@postecert.it
Sito internet: www.bancadicaraglio.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00245130042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - cod. ABI 08439

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159237

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

## IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

| | |
|---|---|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | |
| SEDE (INDIRIZZO) | |
| TELEFONO | |
| E-MAIL | |
| QUALIFICA | |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE | |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. | |
| FIRMA DEL CLIENTE | |

## 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 , presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancadicaraglio.it .

## 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 | CONTO BUSINESS:<br>€ 240,00<br>(€ 60,00 Trimestrali)<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>€ 240,00<br>(€ 60,00 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) | CONTO BUSINESS:<br>Non previste<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>Non previste |
| **Gestione liquidità** | |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | CONTO BUSINESS:<br>€ 5,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>€ 5,00 |
| **Servizi di pagamento** | |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Circuiti abilitati | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni | Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni." |

| Home banking | |
|---|---|
| Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base) | 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 | CONTO BUSINESS: € 0,70<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,70 |
| 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) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |

| Servizi di pagamento | |
|---|---|
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00<br>attivo fino all'8 ottobre 2025 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | CONTO BUSINESS: € 3,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 3,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 0,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self | CONTO BUSINESS: € 0,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,50<br>attivo fino all'8 ottobre 2025 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello | Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre<br><br>CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre<br><br>CONTO BUSINESS: € 3,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 3,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in | CONTO BUSINESS: € 0,50 |

| | |
|---|---|
| Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,50 |
| Nei bonifici Extra SEPA in Euro sono ricompresi anche i bonifici SEPA in Euro non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/09 e successive modificazioni ed integrazioni verso/da i seguenti paesi: Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Andorra e Città del Vaticano | |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello | CONTO BUSINESS: € 8,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 8,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 5,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 5,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | CONTO BUSINESS: € 0,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,50 |
| Addebito diretto / sdd altri | CONTO BUSINESS: € 2,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 2,50 |
| Addebito diretto / fondi comuni | CONTO BUSINESS: € 2,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 2,50 |
| Addebito diretto / finanziamenti | CONTO BUSINESS: € 2,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 2,50 |
| Addebito diretto / carte di credito | CONTO BUSINESS: € 2,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 2,50 |
| Addebito diretto / assicurazioni | CONTO BUSINESS: € 2,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 2,50 |
| Addebito diretto / e_commerce | CONTO BUSINESS: € 2,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 2,50 |
| Addebito diretto / utenze domestiche | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Addebito diretto / prodotti banca / imposte | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Addebito diretto / ricarica mobile pay | CONTO BUSINESS: € 0,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,50 |
| 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 | CONTO BUSINESS:<br>Tasso fisso: 0,01%<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>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 | CONTO BUSINESS:<br>Tasso fisso: 18%<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>Tasso variabile: Euribor 6 mesi/360 (Attualmente pari a: 2,085%) + 15 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 17,085%<br>Il tasso di interesse è variato mensilmente con decorrenza primo giorno di ogni mese sulla base del parametro "media mensile mese precedente" rilevato sul quotidiano il Sole 24 Ore. Tasso gestito da EMMI (European Money Markets Institute). |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | CONTO BUSINESS: € 25,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 25,00 |

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

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

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

| | |
|---|---|
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | CONTO BUSINESS: Giorni di operatività Banca: 2<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: Giorni di operatività Banca: 2 |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | CONTO BUSINESS: Non prevista<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: Non prevista |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | CONTO BUSINESS: € 300,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 300,00 |
| Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a) | |

## Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

| | |
|---|---|
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle |

| | |
|---|---|
| | somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |

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.

**Disponibilità delle somme versate**

| | |
|---|---|
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari altri | CONTO BUSINESS:<br>4 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni circolari altri | CONTO BUSINESS:<br>In giornata<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>In giornata |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari altri s/p | CONTO BUSINESS:<br>4 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circ. stessa banca | CONTO BUSINESS:<br>In giornata<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>In giornata |
| Giorni disponibilità / vers. ass. bancari altri self | CONTO BUSINESS:<br>4 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass. bancari altri s/p self | CONTO BUSINESS:<br>4 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>4 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | CONTO BUSINESS:<br>30 giorni fissi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>30 giorni fissi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | CONTO BUSINESS:<br>30 giorni fissi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>30 giorni fissi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | CONTO BUSINESS:<br>30 giorni fissi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>30 giorni fissi |
| Acquisto controvalore in euro traveller's cheque | CONTO BUSINESS:<br>30 giorni fissi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>30 giorni fissi |

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.bancadicaraglio.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" |

### Gestione liquidità

| | |
|---|---|
| Commissione sulla liquidità | CONTO BUSINESS: 0%<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0% |
| Importo soglia di saldo liquido positivo oltre il quale viene applicata la commissione sulla liquidità | CONTO BUSINESS: € 1.000.000,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1.000.000,00 |
| Periodicità di addebito | CONTO BUSINESS:<br>Trimestrale<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>Trimestrale |

Modalità di calcolo

La commissione sulla liquidità viene calcolata sulla media dei saldi liquidi giornalieri postivi rilevati nel periodo di riferimento eccedente l'importo soglia sopra definito.
Per saldo liquido giornaliero si intende il saldo per valuta.
L'importo medio del saldo liquido positivo eccedente la soglia sopra definita viene moltiplicato per la % della commissione e per il numero di giorni del periodo con saldo liquido positivo, e quindi diviso per il numero di giorni dell'anno civile.
La commissione non si applica nel caso in cui l'intestatario del conto corrente sia un consumatore o un ente senza scopo di lucro.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)

| | | |
|---|---|---|
| 107 sottoscrizione ns. obbligazion | 108 rimborso ns. obbligazioni | 109 cedole ns. obbligazioni |
| 110 utenza alpi acque | 114 accredito incasso utenze | 117 contributo cassa edile |
| 118 utenza faiv | 119 contributo l.r. 75/82 art. 88 | 121 vendita buoni mensa |
| 122 acquisto buoni mensa | 123 affitto | 124 pagamento tributi |
| 128 recupero spese fotocopie | 130 contributi i.n.p.s. | 131 contributi |
| 133 delega ex s.a.c. f23 | 134 delega conto fiscale | 135 delega unificata f24 |
| 136 modello unico | 137 delega iva - irpef - ssn | 139 bollettino postale |
| 140 pagamento premio assicurativo | 141 imposta patrimoniale | 142 rimborso imposte |
| 143 imposta eccezionale | 144 rettifica interessi liquidati | 145 commiss. rilascio referenze |
| 146 certificazioni fiscali | 148 accredito preautorizzato | 149 addebito preautorizzato |
| 150 assegno richiamato | 151 decurtazione mutuo | 152 estinzione anticipata mutuo |
| 154 rettifica importo assegni (a) | 156 estratto conto americanexpress | 157 estratto conto diner's |
| 158 estratto conto key client | 159 estratto conto viacard | 160 contributo artigiancassa |
| 161 commissione assegno impagato | 162 fondo interbancario garanzia | 163 erogazione mutuo |
| 170 vendita titoli | 171 commissione ritiro effetti | 172 certificati di conformita' |
| 175 vers. ass bcc cassa continua | 176 vers. vaglia cassa continua | 177 vers. a/b cassa continua |
| 178 vers. contante cassa continua | 179 vers. a/c cassa continua | 185 recupero spese fido rinunciato |
| 186 erogazione fin. import | 187 spese di successione | 188 sp. istruttoria crediti firma |
| 189 oneri pignoramento | 190 saldo fattura | 192 ritenuta fiscale titoli a gar. |
| 193 imposta sostitutiva su titoli | 196 imposta di bollo | 198 ritenuta fiscale titoli esteri |
| 199 rimborso imposte "c/ fiscale" | 200 accredito bonifico qualificato | 201 azzeram.saldo conti dormienti |
| 203 imposta di bollo d.t. directa | 205 operazione su capitale sociale | 206 commiss. certificazione abi |
| 209 prepag. ccb prel.cont. | 211 pagamento documenti su italia | 212 ricavo documenti su italia |
| 213 pagamento premio assicurativo | 214 iniziative soci | 216 rimborso polizza assicurativa |
| 218 rimborso utenza idroelettrica | 219 delega unificata f24 hb | 220 cassetta di sicurezza |
| 234 vincolo partita c/ deposito | 235 svincolo partita c/ deposito | 238 addebito rav hb |
| 241 erogazione fin. import | 242 rimborso fin. import | 243 erogazione fin. export |
| 244 credito documentario | 245 rimborso fin. export | 246 acc. deposito / finanziamento |
| 247 est. deposito / finanziamento | 248 bonifico dall'estero | 249 pagamento documenti estero |
| 250 ricavo documenti estero | 251 pagamenti diversi estero | 252 acquisto oro grezzo |
| 254 assegni esteri insoluti/irreg | 255 assegno insoluto / irregolare | 256 rinegoz. ass. insoluto / irr. |
| 257 vers. capitale societa' cost. | 258 rest. capitale societa' cost. | 266 spese di tenuta conto |
| 268 acc.deposito/finanziam. valuta | 269 est.deposito/finanziam. valuta | 270 cedole titoli esteri |
| 271 acquisto titoli esteri | 278 vers. to moneta metallica sbf | 281 bonifico dall'estero |
| 283 acquisto/vendita valuta estera | 284 giroconto estero | 286 acquisto divise estere |

| | | |
|---|---|---|
| 287 versamento divise estere | 289 assegno estero irregolare | 290 insoluto fattura |
| 297 estinz.rapp.assenza.adeg.verif | 300 ritenuta capital gain | 301 directa: ritenuta capital gain |
| 330 anticipo s.b.f. conto unico | 332 effetti richiamati c/ unico | 336 deleghe f24 - internet |
| 337 deleghe f24 - telemat. | 347 addebito rid/sdd | 351 directa: marg. giorn. derivati |
| 352 directa: marg. giorn. derivati | 353 directa: acquisto titoli | 354 directa: vendita titoli |
| 355 directa: ratei | 356 directa: ritenuta ratei | 357 directa: prestito titoli |
| 358 directa: ritenuta tobin tax | 359 directa: trasferimento valuta | 360 directa: commiss. di ingresso |
| 363 maturazione s.b.f. conto unico | 370 acquisto titoli | 371 vendita titoli |
| 372 negoziazione fondi/sicav | 374 accredito cedole | 375 accredito dividendi |
| 380 tesoreria enti | 381 azzeramento movimenti teso | 382 mandato di pagamento teso |
| 383 reversale di incasso teso | 390 scarico fatture c/ unico | 401 ratei/ritenute ratei |
| 402 incasso cedola/ritenuta cedola | 403 storni | 405 prelievo da conto |
| 416 pagamento tardivo assegno | 461 contributi fin. agevolato | 501 addebito vostro assegno n° |
| 502 versamento assegni istituto n° | 503 contributo | 504 vostra disposizione |
| 506 sottoscr/disinv fondi | 507 richiesta esito | 508 assegni ins/rich/prot |
| 510 commissioni su fidejussione | 511 crezione/estinzione vincolo | 512 spese rilascio fidejussione |
| 513 storno vs disposizione | 514 effetto portafoglio finanziari | 515 pagamento premio assic. vita |
| 517 pagamento effetti presso pu | 518 recup/rimb.spese certif.bilanc | 519 deleghe virtuali |
| 520 accredito cartasi' nexi | 521 vendita biglietti/abbonamenti | 522 disposiz. sbf v.m. richiamate |
| 523 disp. sbf stornate/insolute | 525 giroconto | 527 giroconto per chiusura gestion |
| 529 premio assicurazione generali | 530 storno commissione | 531 commiss. messa a disp. fondi |
| 532 assegno ripresentato in stanza | 533 impagato assegno cht | 535 rimb. da gestione patrimoniale |
| 536 servizi comunali | 537 rett. movimenti pos d.c. | 538 penale bonif coordin incomplet |
| 541 proroga effetti sbf | 544 acquisto titoli per vs conto | 546 rimborso contributo |
| 547 storno rimborso contributo | 549 acc.rata mutuo/finanz.vari | 550 ori e preziosi |
| 551 accensione anticipi/finanziam. | 552 rimborso anticipi/finanz. | 553 bonifici dall'estero |
| 554 bonifici all'estero | 555 incasso rimesse documentate | 556 pagamento rimesse documentate |
| 557 interesse comm. e spese estero | 558 storno operazioni estero | 559 operazioni estero |
| 561 pagam.contrib.fondo solidariet | 562 disposiz.mav/riba/sdd stornate | 563 presentaz. anticipo doc. |
| 564 estinzione anticipo doc. | 566 oneri pagamento tardivo assegn | 568 storno rata mutuo/finanz.vari |
| 570 accredito dispos.dopo incasso | 571 addebito dispos. pre autorizz. | 572 commiss. dispos. presentate |
| 576 accredito disposizioni sbf | 577 bonifico sepa | 578 scarico effetti prorog/richiam |
| 579 versam. a favore banca per sof | 581 addebito per pignoramento | 582 tassa sulle transazioni finanz |
| 584 addebito r.i.d. | 585 pagamento riba | 586 addeb.carico banca per soffere |
| 588 storno addebito pos/europay | 590 liqui c/attesa in c/fin export | 593 incassi pos carte di credito |
| 594 pagobancomat - incassi | 595 pagobancomat - storno incassi | 596 rimborso residuo carte prepag |
| 597 incas con addeb.in conto preau | 598 rimborso titoli | 599 incas con add in conto non pre |
| 601 accred. operaz. pronti c/term | 602 compravendita nostre azioni | 604 cd - sottoscrizione/rimborso |
| 605 addebito operaz. su capitale | 606 addeb. operaz. pronti c/term | 607 rilascio prepagata |
| 608 imposta capital gain | 610 sottoscriz.operaz.time deposit | 611 rimborso operaz. time deposit |
| 612 competenze operaz time deposit | 613 competenze | 615 girofondi |
| 618 canone cassetta di sicurezza | 619 negoziazione divisa estera | 620 disposizione vs favore |
| 623 effetti richiamati vs conto | 625 riscossione per conto enti | 626 marche da bollo |
| 627 negoziazione buoni pasto | 629 vendita/rimborso/estraz.titoli | 630 effetti insoluti/protestati |
| 632 riaccredito assegno | 633 addebito assegno impagato | 634 addebito acquisti carta di cre |
| 635 accettazione bancaria acq/ven | 637 tasse, imposte indirette, sanz | 638 incasso versam unificat erario |
| 639 addeb. versam unificat erario | 640 rettifica valuta | 641 comm. di gestione gpm |
| 642 riaccred. per operaz rettifica | 644 versam./addeb. assegni dipende | 645 versamento contanti |
| 647 versam.assegni circolari/vagli | 648 valori diversi | 649 movimentazione tesorer.unica |
| 650 rilascio carnet/storno rilasc | 651 versamento assegni | 655 azzer. saldo estinz dep dorm |
| 656 imposta 20% l. 8/8/96 n.425 | 657 accr oneri pagam tardivo ass. | 658 conguaglio fattura gas |
| 660 storno ritenuta fisc vs debito | 661 ritenuta fiscale a vs debito | 662 ridenominaz. del conto in euro |
| 663 adeguamento imposta ex dl66/14 | 666 imposta di bollo su rendiconto | 667 bollo dossier titoli |
| 668 depositi cauzionali | 669 confer. deposito soc. costit. | 670 restituz.deposito soc.costitu. |
| 671 addebito bolli | 672 rimborso comm. su fidejussione | 673 storno comm asseg ins/rich/pro |
| 674 deficenze di cassa | 675 ptf finanziario | 676 addebito fattura |
| 677 gita sociale | 679 add/storno spese istutt-rin.fi | 680 lettera di credito |
| 681 depos vincolato pagam tardivo | 685 affranco parziale mutuo | 686 storno erogazione mutuo/finanz |
| 687 pagamento escussione fidejus | 688 insoluti estero | 689 escussione pegno |
| 690 spese cancellazione ipoteca | 691 storno ritenuta art25 dl 78/10 | 692 disposiz. sbf d.i. richiamate |
| 693 imposta sostitutiva d.p.r. 601 | 694 storno addeb.per pignoramento | 695 accredito r.i.d. |
| 697 cassa edile | 698 questo conto prosegue con | 699 questo conto è la prosecuzione |
| 701 utenza energia elettrica | 702 utenza telefonica | 709 prel. contante moneta |
| 710 emissione assegni circolari | 712 emissione assegni lettera | 713 commissioni per accollo mutuo |
| 720 bonifico antisismico hb | 721 bonifico spese arredo hb | 730 versam. a favore banca per sof |
| 733 pagamento mav | 735 comm.sostituzione carta debito | 740 interessi finanziamento pool |
| 741 rimborso finanziamento pool | 742 utilizzo finanziamento pool | 743 spese finanziamento pool |

| | | |
|---|---|---|
| 744 liquidazione prestito | 745 imposta sostitutiva d.p.r. 601 | 746 resto su versamento |
| 747 escussione garanzia | 750 progetto minori | 751 imposte e tasse |
| 757 utilizzo conto tremonti | 758 rientro conto tremonti | 766 spese e/c conto allo sportello |
| 771 imposta sostitutiva | 777 prelevamento contante | 779 vers. assegni turistici |
| 785 vers. a/c ns.tramite | 786 vers. ass. circ. ccb | 787 vers. assegni postali |
| 791 vers. ass. cassa continua | 792 ***s.ass.c.r. cassa continua | 796 vers. ass. circ.ns.em. cassa c |
| 797 prel. contante trasp. valori | 798 vers. contante trasp. valori | 799 iva comm. di gestione gpm |
| 801 bonifico estinzione polizza | 805 storno cit | 806 accredito bonifico agevol |
| 809 bonifico risparmio energetico | 812 versamento ass bancari self | 813 versamento ass circolari self |
| 814 versamento ass bancari self ns | 815 versamento ass bancari altri i | 816 bonifico soggetto a oneri |
| 817 bonifico da hb | 818 bonifico distinta man. | 878 vers.assegni ns istituto c.con |
| 879 vers. assegni ns filiale c.con | 888 movimento generico | 899 estinzione conto - saldo dare |
| 900 estinzione conto - saldo avere | 901 incasso american express | 902 incasso bankamericard |
| 903 incasso cartasi' | 904 incasso p.o.s. carta credito | 905 incasso diner's |
| 906 rimessa voucher diner's | 907 addebito p.o.s. diner's | 908 rimb.az.sociali |
| 909 addebito jcb international | 910 capitale societa' costituende | 911 est. mancanza adeg. verifica |
| 916 recupero spese telefoniche | 918 interessi e competenze | 920 accettazione richiamo bonif |
| 925 disp.accr.cash pooling | 926 disp.add. cash pooling | 935 giroconto su c/dep |
| 936 giroconto a c/c | 937 giroconto da c/c | 938 penale |
| 998 cambio assegni- riservata ced | 999 addebito | |
| spese per operazioni sportello | | |
| 010 emissione assegni circolari | 052 prelevamento contante | 078 versamento contante |
| 138 bollettino ici | 226 bonifico verso l'estero | 227 utenze acquedotto sportello |
| 230 assegno pagato dopo insoluto | 282 bonifico verso l'estero | 288 assegno estero |
| 309 pagamento mav | 326 bonifico | 327 bonifico importo rilevante |
| 328 bonifico urgente | 329 bonifico gpm | 505 bonifico per ristrutturazione |
| 616 ricarica carta prepagata | 705 ricarica telefonica | 726 bonifico |
| 728 acquisto valuta estera | 729 vendita valuta estera | 780 vers. assegni bancari altri |
| 781 vers. assegni nostro istituto | 782 vers. assegni nostra filiale | 783 vers. assegni circolari altri |
| 784 vers. assegni bancari s/p | 802 bonifico spese arredo | 803 cit-cost.deposito |
| 804 cit-svinc.deposito | 810 bonifico antisismico | 811 bonifico spese arredo |
| spese per utenze | | |
| 047 s.d.d. / r.i.d. addebito | 111 utenza energia elettrica | 112 utenza telefonica |
| 113 pagamento utenze/bollette | 115 utenza gas | 125 ricarica carta prepagata |
| 127 utenza acquedotto | 147 r.i.d. petrolieri | 155 addebito cartasi-nexi |
| 202 rimborso carta | 345 cartabcc | 516 pagamento acqua/gas |
| 548 pagamento utenza telefonica | 583 sepa direct debit | 603 accredito/addebito key client |
| 646 pagamento utenza | 700 utenza | 703 utenza gas / acqua |
| 706 utenza non domiciliata | | |
| spese per operazioni gratuite | | |
| 005 prelevamento ns bancomat | 016 commissioni | 017 commissioni e spese p.o.s. |
| 019 commissione rilascio bancomat | 021 commissione assegno impagato | 022 spese deposito titoli |
| 023 comm. carte credito esercente | 026 ordine permanente | 029 canone carta di debito |
| 035 prelevamento bancomat | 036 pagamento p.o.s. | 041 comm. istruttoria / revisione |
| 043 pagamento p.o.s. | 044 pagamento pos | 051 prelevamento internazionale |
| 055 assegni bancari insoluti | 061 rettifica valuta s.b.f. | 065 competenze di sconto |
| 066 spese | 067 storno scrittura s.b.f. | 068 storno scrittura |
| 070 acquisto titoli | 071 dividendo azioni banca | 074 valori bollati |
| 080 carico titoli | 091 prel. bancomat altri istituti | 092 spese postali |
| 094 spese di gestione titoli | 095 anticipo fatture s.b.f. | 096 estinzione conto - saldo dare |
| 097 estinzione conto - saldo avere | 099 estinz. per passaggio a soff. | 101 emissione cert. di deposito |
| 102 estinzione/rimborso cd | 105 rettifica liquidazione | 116 comm.impag. f24 mancanza fondi |
| 120 comm.mod/annull.disp.pagamento | 126 fastpay | 132 imposte e tasse |
| 153 rettifica importo assegno (d) | 164 commissione blocco carta | 165 commissione credito di firma |
| 166 commissioni su affidamenti | 167 comm. estinzione c/c affidato | 168 comm. estinzione c/c non aff. |
| 169 comm. estinzione finanz. sbf | 173 contributo interessi mutui | 174 ritenuta bonifici fiscali |
| 180 commissioni di incasso | 181 competenze a debito | 182 competenze a credito |
| 183 interessi di mora su mutuo | 184 competenze a debito (compens.) | 191 ritenuta fiscale |
| 194 imposta sostitutiva d.p.r. 601 | 195 imposta di bollo | 197 recupero imposta di bollo |
| 204 pag.freccia home bank | 207 ricarica prepagata ccb hb | 208 ricariche e pag. web |
| 210 incasso documenti su italia | 240 comm./spese operazione estero | 279 spese contaz.ne e verifica |
| 285 giroconto | 292 importo disconosciuto | 302 ritenuta tobin tax |
| 304 pag.bol.freccia | 305 comm.consulenza avanzata | 310 rit. redd. da capitale etf |
| 316 p.o.s. - point of sale | 317 comm. inst/disinstalla pos | 318 commissioni |
| 319 commissioni su utenza | 320 recupero spese | 321 canone inbank internet banking |
| 322 canone/comm. token inbank | 323 notifiche sms | 324 canone trading online |

| | | |
|---|---|---|
| 335 deleghe f24 - remote b | 343 pagamento internet banking | 368 directa: storno scritture |
| 373 imposta capital gain | 395 imp.bollo dl111/11 dep. titoli | 404 commissioni rilascio carnet |
| 406 accredito vs favore trasf.serv | 407 azzeramento saldo negativo | 432 imposta iva su comm.negoziazio |
| 509 comm assegni ins/rich/protest | 524 storno/acc.disp.sbf d.i.sconto | 526 giro competenze |
| 528 carte di credito | 534 contrib.iniziative di solidar. | 539 sottoscrizione/rimborso sicav |
| 540 addeb. sct/bir da home banking | 542 imposta di bollo su prod. fin. | 543 storno imposta di bollo |
| 545 canone | 560 recup.spese traf.titoli/storno | 565 commissione anticipo documenti |
| 567 commissioni europay/storno | 569 ritenuta art.25 d.l. 78/2010 | 573 comm.dispos. rich/ storn/insol |
| 574 carico disposizioni sbf | 575 scarico disposiz. sbf v.m. | 580 passaggio c/c da rimbors/soff. |
| 587 carta di debito-addeb/storno | 589 addebito pos/europay | 591 recupero/rimborso spese |
| 592 spese prelievo altro istituto | 600 comm. per ordini revocati | 609 pagamento mav hb |
| 614 pagamenti fastpay | 617 storno titoli/cedole/divid | 621 storno utenza telefonica |
| 622 effetti ritirati per vs conto | 624 commissioni carte prepagate | 628 addebito/rimborso costo |
| 631 commissione su bonifici | 636 azzeramento saldo per estinz. | 643 rettifica |
| 652 storno utenza | 653 diritti di custodia | 654 adeguam.imposta ex dl66/2014 |
| 659 utilizzo credito | 664 costo estratto conto titoli | 665 recupero spese comunicazioni |
| 678 rimborso | 682 storno sct | 683 interessi a vostro credito |
| 684 interessi a vs debito | 696 riba all'incasso | 704 imposta bollo assegni liberi |
| 715 bonifico ristrutturazione hb | 716 commissioni | 717 bonifico stipendi hb |
| 719 bonifico risparmio ener hb | 722 bonifico urgente/rilevante hb | 723 bonifico mybank hb |
| 724 bonifico hb | 725 bonifico estero hb | 727 stipendio |
| 731 commissione su bonicifi hb | 732 pagamento effetti | 736 ordine permanente da hb |
| 770 spese comunicaz. trasparenza | 778 vers.contante self/cassa cont. | 788 vers. contante cassa continua |
| 789 vers. ass. turistici cassa con | 790 vers. ass. bancari sbf c.cont. | 793 ver.ass.circ. sbf c.continua |
| 794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c. | 800 commissione pagamento effetti | 807 incasso pagamenti elettronici |
| 808 cit- commissioni | 880 vers. ass. bancari altri self | 881 vers.assegni ns istituto self |
| 882 vers. assegni ns filiale self | 883 vers. ass. circolari altr self | 884 vers. ass. bancari s/p self |
| 885 vers. a/c ns.tramite self | 886 vers. ass. circ. ccb self | 887 estinz. per passaggio perdita |
| 898 estinz. per passaggio a soff. | 917 giroconto tesoreria enti | 919 sdd fondi nef |
| 921 addebito bpay | 922 accredito bpay | 934 giroconto |
| 990 partita prenotata | | |
| spese per operazioni altre | | |
| 001 addebito | 002 accredito | 003 assegno richiamato |
| 004 anticipo carta di credito | 006 rid-incassi preautorizzati | 007 mav-incassi non preautorizzati |
| 008 r.i.d. ns. clientela | 009 incasso tramite p.o.s. | 011 emissione assegni lettera |
| 012 pagamento fatture | 013 assegno | 014 cedole / dividendi / premi |
| 015 pagamento rata mutuo | 018 interessi e competenze | 020 canone cassetta di sicurezza |
| 024 movimenti servizio estero | 025 pensione | 027 emolumenti |
| 028 movimenti servizio estero | 030 anticipo s.b.f. | 031 pagamento effetti |
| 032 effetti richiamati | 033 ritiro effetti altre banche | 034 giroconto |
| 037 pagamenti diversi | 038 addebito rav | 039 documenti insoluti |
| 040 spese ufficiale giudiziario | 042 effetti insoluti | 045 addebito soc. autostrade |
| 046 mandato di pagamento | 048 bonifico a vs. favore | 049 addebito buoni pasto |
| 050 pagamenti diversi | 053 resto su versamento | 054 storno assegno irregolare |
| 056 ricavo dopo incasso | 057 ass. impagato 1a presentazione | 058 reversale di incasso |
| 059 proroga effetti | 060 rettifica valuta | 062 pagamenti diversi |
| 063 maturazione partita s.b.f. | 064 effetti scontati | 069 stacco valuta ass. irregolare |
| 072 assegno interno | 073 comm. messa disp. fondi estero | 075 versamento assgni su piazza |
| 076 versamento vaglia postali | 079 versamento assegni circolari | 081 rimborso titoli |
| 082 vendita titoli | 083 cedole / dividendi / premi | 084 scarico titoli |
| 085 acquisto titoli | 086 pronti contro termine | 087 erogazione prestito agrario |
| 088 vers. ass. bancari c. continua | 089 vers. assegni bancari | 090 scarico fattura anticipata |
| 093 ricavo estinzione rapporto | 098 ritiro certificato obbligaz. | 100 emiss.ass.circ.modulo continuo |
| 103 rimborso cedole certificato de | 104 pagamento fatture | 106 sottoscriz. quote sociali bcc |

## *ASSEGNI*

### Assegni

| | |
|---|---|
| Spesa per emissione carnet assegni | CONTO BUSINESS: € 10,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 10,00 |
| 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 | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |

| | |
|---|---|
| Commissione negoziazione assegni al dopo incasso | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia". |
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | CONTO BUSINESS: € 15,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 15,00 |
| Spesa richiesta immagine assegno | CONTO BUSINESS: € 10,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 10,00 |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati | CONTO BUSINESS: € 11,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 11,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti | CONTO BUSINESS: € 6,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 6,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |

| | |
|---|---|
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti | CONTO BUSINESS: € 6,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 6,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione | CONTO BUSINESS: € 6,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 6,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI | CONTO BUSINESS: € 10,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 10,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 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. |
| **Assegni circolari** | |
| Costo rilascio assegni circolari | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione | 0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre. |
| **Altre spese** | |
| Revoca convenzione assegno | CONTO BUSINESS: € 50,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 50,00 |
| Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI) | CONTO BUSINESS: € 50,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 50,00 |
| Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela | CONTO BUSINESS: € 30,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 30,00 |

**Termini di non stornabilità**

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

*OPERAZIONI ESTERO*

| Assegni estero | |
|---|---|
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Spesa per richiesta esito assegni esteri | € 35,00 |
| Spesa su assegno estero insoluto | CONTO BUSINESS: € 13,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 13,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione su assegno estero insoluto | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00<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 l'ultimo tasso di cambio BCE rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema europeo delle banche centrali, maggiorato di una percentuale massima del 2,00% |

| Traveller's Cheque | |
|---|---|
| Spesa per negoziazione / traveller's cheque | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. |

| | |
|---|---|
| | Assegni |
| Commissione per negoziazione / traveller's cheque | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 5,50 Massimo: € 10.000,00<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Spesa per vendita traveller's cheque | CONTO BUSINESS: € 5,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 5,00 |
| Commissione per vendita traveller's cheque | CONTO BUSINESS: 2%<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 2% |

**Negoziazione banconote**

| | |
|---|---|
| Spese per acquisto banconote | CONTO BUSINESS: € 8,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 8,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga) |
| Spese per vendita banconote | CONTO BUSINESS: € 8,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 8,00<br>MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga) |
| Commissioni per acquisto banconote | CONTO BUSINESS: 0%<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0%<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga) |
| Commissioni per vendita banconote | CONTO BUSINESS: 0%<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0%<br>MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga) |
| 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 l’ultimo tasso di cambio BCE rilevato secondo le procedure stabilite nell’ambito del Sistema europeo delle banche centrali, maggiorato o “diminuito” di una percentuale massima del 2,00%. La percentuale massima è aumentata al 6% nel caso di operazioni in banconote HUF (Fiorino Ungheria), PLN (Zloty Polonia), CZK (Corona Repubblica Ceca), ZAR (Rand Sudafrica), HKD (Dollaro Hong Kong). |

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*

**Valute sui versamenti**

| | |
|---|---|
| Contanti | Data del versamento |

| | |
|---|---|
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari altri | CONTO BUSINESS:<br>3 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni circolari altri | CONTO BUSINESS:<br>In giornata<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>In giornata |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari altri s/p | CONTO BUSINESS:<br>3 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. ass. circ. stessa banca | CONTO BUSINESS:<br>In giornata<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>In giornata |
| Giorni valuta / vers. ass. bancari altri self | CONTO BUSINESS:<br>3 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. ass. bancari altri s/p self | CONTO BUSINESS:<br>3 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>3 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | CONTO BUSINESS:<br>7 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>7 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | CONTO BUSINESS:<br>7 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>7 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | CONTO BUSINESS:<br>7 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>7 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque | CONTO BUSINESS:<br>7 giorni lavorativi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>7 giorni lavorativi |
| **Valute addebito assegni impagati** | |
| Assegno impagato | Data di negoziazione |
| **Valute sui prelevamenti** | |
| Di contanti | Data del prelevamento |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale | Data del prelevamento |
| Prelievo con assegno | Data di emissione |

| *ALTRE SPESE* | |
|---|---|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese per operazioni altre | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese per operazioni sportello | CONTO BUSINESS: € 1,20<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,20 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese per utenze | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / spese per operazioni gratuite | CONTO BUSINESS: € 0,00 |

| | |
|---|---|
| | CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Prelievo contante allo sportello | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Prelievo di moneta metallica allo sportello | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - Sportello | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - Cassa continua | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Spese per invio comunicazioni: | |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea | CONTO BUSINESS: € 0,70<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,70 |
| - 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) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| - Spese per altre comunicazioni e informazioni | CONTO BUSINESS: € 0,70<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,70 |
| Spese elenco movimenti allo sportello | CONTO BUSINESS:<br>Numero operazioni 2 Periodicità operazioni mese. Ulteriori: € 1,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>Numero operazioni 2 Periodicità operazioni mese. Ulteriori: € 1,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House | CONTO BUSINESS: € 6,56<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 6,56 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer | CONTO BUSINESS: € 6,76<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 6,76 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico | CONTO BUSINESS: € 2,86<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 2,86 |
| Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti" | Recuperate in base alle spese sostenute |
| Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti" | Recuperate in base alle spese sostenute |

## Altro

| | |
|---|---|
| Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi | CONTO BUSINESS:<br>Trimestrale<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>Trimestrale |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere | CONTO BUSINESS:<br>Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo di liquidazione interessi avere | CONTO BUSINESS:<br>Per Saldi Liquidi<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>Per Saldi Liquidi |
| Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare | CONTO BUSINESS:<br>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.<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura |

| | |
|---|---|
| | del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo divisore per calcolo interessi | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile) |

**Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi**

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.
L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

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

*RECESSO E RECLAMI*

## *Recesso*

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

## *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 di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo
P.za della Cooperazione 1 - 12023 - CARAGLIO (CN)
Telefono: 0171-617111
e-mail reclami@bancadicaraglio.it
pec: controllorischi@pec.bcccaraglio.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

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

*GLOSSARIO*

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'') |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| 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 DI CARAGLIO, DEL CUNEESE E DELLA RIVIERA DEI FIORI - CREDITO COOPERATIVO

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

Piazza della Cooperazione, 1 – 12023 – CARAGLIO (CN)

Tel.: 0171-617111 - Fax: 0171-617162

Email: info@bancadicaraglio.it – PEC: bcccaraglio@postecert.it
Sito internet: www.bancadicaraglio.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Cuneo e Codice Fiscale n. 00245130042

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3181.50 - cod. ABI 08439

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A159237

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

## IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

| | |
|---|---|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | |
| SEDE (INDIRIZZO) | |
| TELEFONO | |
| E-MAIL | |
| QUALIFICA | |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE | |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. | |
| FIRMA DEL CLIENTE | |

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

## SERVIZI DI PAGAMENTO

| *BONIFICI* |
|---|
| **BONIFICI IN PARTENZA** |
| **Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro** |
| Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento. |
| **Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro** |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della |

| | |
|---|---|
| Banca) - Sportello | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello | CONTO BUSINESS: € 4,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 4,00 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 1,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,50 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello (*) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - ATM e cassa Self | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00<br>attivo fino all'8 ottobre 2025 |
| Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 1,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,00 |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello | CONTO BUSINESS: € 10,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 10,00 |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking | Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.<br><br>CONTO BUSINESS: € 5,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 5,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*) | CONTO BUSINESS: € 3,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 3,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*) | CONTO BUSINESS: € 0,20<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,20 |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti) | CONTO BUSINESS: Non previsti<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: Non previsti |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti ) | CONTO BUSINESS: Non previsti<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 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) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta** | |
|---|---|
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br><br>CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br><br>CONTO BUSINESS: € 3,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 3,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br><br>CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br><br>CONTO BUSINESS: € 3,00 |

| | |
|---|---|
| | CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 3,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br><br>CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br><br>CONTO BUSINESS: € 3,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 3,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br><br>CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br><br>CONTO BUSINESS: € 3,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 3,00 |

## Bonifici - Extra SEPA in Euro

Nei bonifici Extra SEPA in Euro sono ricompresi anche i bonifici SEPA in Euro non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/09 e successive modificazioni ed integrazioni verso/da i seguenti paesi: Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Andorra e Città del Vaticano

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

| | |
|---|---|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR | CONTO BUSINESS:<br>fino a € 12.500,00: € 9,00<br>fino a € 50.000,00: € 25,00<br>oltre: € 110,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>fino a € 12.500,00: € 9,00<br>fino a € 50.000,00: € 25,00<br>oltre: € 110,00 |

## 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 | CONTO BUSINESS: € 8,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 8,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 5,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 5,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR | CONTO BUSINESS:<br>fino a € 12.500,00: € 9,00<br>fino a € 50.000,00: € 25,00<br>oltre: € 110,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE:<br>fino a € 12.500,00: € 9,00<br>fino a € 50.000,00: € 25,00<br>oltre: € 110,00 |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli | CONTO BUSINESS: € 15,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 15,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti | CONTO BUSINESS: € 18,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 18,00 |

| | |
|---|---|
| | Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti | CONTO BUSINESS: € 18,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 18,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti | CONTO BUSINESS: € 15,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 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 2,00% |

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

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

## Ordini permanenti di bonifico

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

| | |
|---|---|
| Numero di ordini permanenti gratuiti | CONTO BUSINESS: Non previsti<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: Non previsti |

## BONIFICI IN ENTRATA

Nei bonifici Extra SEPA in Euro sono ricompresi anche i bonifici SEPA in Euro non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/09 e successive modificazioni ed integrazioni verso/da i seguenti paesi: Svizzera, Principato di Monaco, Repubblica di San Marino, Andorra e Città del Vaticano

| | |
|---|---|
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione) | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse) | CONTO BUSINESS: € 5,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 5,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse) | CONTO BUSINESS: € 5,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 5,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali) | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali) | CONTO BUSINESS: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli | CONTO BUSINESS: € 15,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 15,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti | CONTO BUSINESS: € 18,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 18,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti | CONTO BUSINESS: € 18,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 18,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti | CONTO BUSINESS: € 15,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 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 2,00% |

## *ADDEBITI DIRETTI*

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

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

## Bollette, altre utenze

| | |
|---|---|
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate | CONTO BUSINESS: € 2,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 2,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze - Sportello | € 1,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze – Internet Banking | € 1,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze – Atm e cassa Self | € 1,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

## Bollettini postali

| | |
|---|---|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello | € 1,50 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking | € 1,50 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self | € 1,50 |

## Cbill

| | |
|---|---|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) - Sportello | € 0,90 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking | € 0,90 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self | € 0,90 |

## Bollettino bancario Freccia

| | |
|---|---|
| Bollettino bancario Freccia / sportello | CONTO BUSINESS: € 1,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,50<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking | CONTO BUSINESS: € 1,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,50<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 | CONTO BUSINESS: € 1,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,50<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 | CONTO BUSINESS: € 1,50<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,50<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |

## RAV e MAV

| | |
|---|---|
| Pagamento RAV - Sportello | CONTO BUSINESS: € 1,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,00 |
| Pagamento RAV - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 1,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,00 |
| Pagamento MAV- Sportello | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| Pagamento MAV - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |

## Deleghe fiscali

| | |
|---|---|
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello | € 0,00 |
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking | € 0,00 |
| Commissioni per correzioni errori su deleghe fiscali | CONTO BUSINESS: € 100,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 100,00 |

## Effetti e Ri.Ba

Addebito effetti - Sportello

| | |
|---|---|
| | CONTO BUSINESS: € 1,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,00 |
| Addebito effetti- Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 1,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,00 |
| Addebito Ri.Ba - Sportello | CONTO BUSINESS: € 1,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,00 |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking | CONTO BUSINESS: € 1,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 1,00 |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | CONTO BUSINESS: € 9,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 9,00 |

*ALTRE SPESE*

| | |
|---|---|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | CONTO BUSINESS: € 3,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 3,00 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini | CONTO BUSINESS: € 10,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 10,00 |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | CONTO BUSINESS: € 10,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 10,00 |
| Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento | CONTO BUSINESS: € 0,00<br>CONTO BUSINESS INDICIZZATO DARE: € 0,00 |
| L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo. | |
| Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato | Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento. |

*VALUTE*

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

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

| **ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI** | |
|---|---|
| **Tipo incasso** | **Data valuta di addebito** |
| Addebiti diretti | Giornata operativa di addebito |
| Bollette non domiciliate e altre utenze | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettini postali | Giornata operativa di pagamento |
| Cbill | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettino bancario Freccia | Giornata operativa di pagamento |
| RAV e MAV | Giornata operativa di pagamento |
| Deleghe fiscali | Giornata operativa di pagamento |

| | |
|---|---|
| Addebiti effetti | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti Ri.Ba | Giornata operativa di pagamento |

| INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE) | |
|---|---|
| **Tipo incasso** | **Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi** |
| Addebito diretto (SDD core) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Addebito diretto (SDD B2B) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca | Effetto a giorno fisso:<br>+20 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+25 giorni lavorativi dalla data di presentazione della rimessa |
| Effetti domiciliati presso altre banche | Effetto a giorno fisso:<br>+20 giorni lavorativi giorni dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+25 giorni lavorativi giorni dalla data di presentazione della rimessa |
| MAV/RAV | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |
| Bollettini Bancari “Freccia” | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |

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

| Ordini di bonifico | | |
|---|---|---|
| **Tipo Bonifico** | **Data ricezione ordine** | **Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)** |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l’ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell’ordine |
| In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante | | |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto. | Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10’’)) |
| Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l’ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.<br>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l’ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l’importo dell’operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l’ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca. | | |
| Bonifico urgente/di importo rilevante | Il giorno della presentazione della | Medesimo giorno di addebito dei fondi |

| | | |
|---|---|---|
| (circuito B.I.R.) | disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

| **Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"** | | |
|---|---|---|
| **Tipo incasso** | **Termine di esecuzione** | **Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)** |
| Addebiti diretti | Data di scadenza | Data di scadenza |
| Ri.Ba | Data di scadenza | Una giornata operativa successiva alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data del pagamento | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| **Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)** | | |
|---|---|---|
| **Tipo incasso** | **Termine di accettazione delle disposizioni** | **Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)** |
| Addebito diretto (SDD core) | 15 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) | 15 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba | 15 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV/RAV | 30 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |
| Effetti | 30 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

## *GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO*

| | |
|---|---|
| **GIORNATE NON OPERATIVE**:<br>- i sabati e le domeniche;<br>- tutte le festività nazionali;<br>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| **LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut - off*):**<br><br>**<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>**<br>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;<br>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea;<br>- ore 15:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);<br>- ore 14:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);<br>- ore 14:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);<br>- ore 15:30 per i bonifici EXTRA-SEPA. | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |

| | |
|---|---|
| **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:**<br>- ore 14:00 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;<br>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);<br>- ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);<br>- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.<br><br>**Bonifici Instant:**<br>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.<br><br>**LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>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.<br><br>**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025);<br>- ore 14:00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM;<br>- 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;<br>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.<br><br>**NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:**<br><br>**Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**<br>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;<br>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea;<br>- ore 11:20 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);<br>- ore 11:20 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);<br>- ore 11:20 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);<br>- ore 11:20 per i bonifici EXTRA-SEPA.<br><br>**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:**<br>- ore 10:00 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;<br>- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);<br>- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);<br>- ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.<br><br>**Bonifici Instant:**<br>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.<br><br>**LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>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"):**<br>- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025);<br>- ore 10:00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM;<br>- 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;<br>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.<br><br>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.<br><br>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 di Caraglio, del Cuneese e della Riviera dei Fiori – Credito Cooperativo
P.za della Cooperazione 1 - 12023 - CARAGLIO (CN)
Telefono: 0171-617111
e-mail reclami@bancadicaraglio.it
pec: controllorischi@pec.bcccaraglio.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

## *GLOSSARIO*

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Bonifico di importo rilevante | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico urgente | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'') |
| 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 | Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.<br><br>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). |