FOGLIO INFORMATIVO

CONTO IMPRESE/DITTE BASIC

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Abruzzi e Molise

Via Brigata Alpina Julia,-6 – 66041 Atessa (CH)
Tel.: 087285931- Fax: 0872850333
Email: info@bccabruzziemolise.it Sito internet: www.bccabruzziemolise.it
Registro delle Imprese della CCIAA di. Chieti n. 5321
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 718 - cod. ABI 08968
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A162484
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

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

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

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

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

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

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

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it , presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bccabruzziemolise.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	€ 87,60 (€ 21,90 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)	annuali: 150
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	€ 20,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	€ 5,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	BUSINESS FULL DISPO 8 - E: € 96,00 (€ 8,00 Mensili) BUSINESS FULL INFO GRATUITO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili)

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,70
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,70
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM	€ 0,00

identificabili dal logo Inbank ATM)	
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	€ 2,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 5,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 10,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 5,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 10,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0,1% Minimo: € 2,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	0,1% Minimo: € 2,00
Ordine permanente di bonifico (Verso i clienti della banca) (attivato solo da Sportello)	€ 0,50
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) (attivato solo da Sportello)	€ 2,00
Addebito diretto	€ 1,00
Addebito diretto / sdd altri	€ 1,00
Addebito diretto / fondi comuni	€ 1,00
Addebito diretto / finanziamenti	€ 1,00
Addebito diretto / carte di credito	€ 1,00
Addebito diretto / assicurazioni	€ 1,00
Addebito diretto / utenze domestiche	€ 0,00
Addebito diretto / prodotti banca / imposte	€ 0,00
Addebito diretto / solidarieta'	€ 0,00
Addebito diretto / telepass / autostrade	€ 1,55
Addebito diretto / sdd altri pag.	€ 1,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	fino a € 5.000,00: Tasso fisso: 0% oltre: Tasso fisso: 0,01%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

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

Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 15%
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 20,00 Spese per singola scrittura / COMMISSIONI SU AFFIDAMENTI: € 1,00 Costo totale: € 21,00

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	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.

Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Disponibilità delle somme versate	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni circolari altri istituti	4 giorni lavorativi

Giorni disponibilità / vers. assegni bancari e vaglia altri istituti	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circ. ns. emissione	In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	30 giorni fissi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	30 giorni fissi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	30 giorni fissi
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	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.bccabruzziemolise.it .
Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo del relativo contratto.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"

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

001 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.	010 emissione assegni circolari
011 emissione assegni lettera	012 pagamento fatture	013 assegno
014 cedole / dividendi / premi	015 pagamento rata mutuo	022 spese deposito titoli
023 comm. carte credito esercente	024 movimenti servizio estero	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
041 comm. istruttoria / revisione	042 effetti insoluti	045 addebito soc. autostrade
046 mandato di pagamento	048 bonifico a vs. favore	049 addebito buoni pasto
050 pagamenti diversi	052 prelevamento contante	053 resto su versamento
055 assegni bancari insoluti	056 ricavo dopo incasso	057 ass. impagato 1a presentazione
059 proroga effetti	062 pagamenti diversi	063 maturazione partita s.b.f.
064 effetti scontati	066 spese	070 acquisto titoli
072 assegno interno	073 comm. messa disp. fondi estero	074 valori bollati
075 versamento assgni su piazza	076 versamento vaglia postali	078 versamento contante
079 versamento assegni circolari	080 carico titoli	081 rimborso titoli
082 vendita titoli	083 cedole / dividendi / premi	084 scarico titoli
085 acquisto titoli	086 pronti contro termine	087 erogazione prestito agrario
088 vers. ass. bancari c. continua	089 vers. assegni bancari	090 scarico fattura anticipata
093 ricavo estinzione rapporto	095 anticipo fatture s.b.f.	098 ritiro certificato obbligaz.
100 emiss.ass.circ.modulo continuo	101 emissione cert. di deposito	102 rimborso certificato deposito
103 rimborso cedole certificato de	104 pagamento fatture	106 sottoscriz. quote sociali bcc
107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni	109 cedole ns. obbligazioni
110 utenza aim	111 utenza energia elettrica	112 utenza telefonica
113 pagamento utenze/bollette	114 accredito incasso utenze	115 utenza gas
117 contributo cassa edile	118 utenza faiv	119 contributo l.r. 75/82 art. 88
121 vendita buoni mensa	122 acquisto buoni mensa	123 affitto
124 pagamento tributi	125 ricarica carta prepagata	126 fastpay
127 utenza acquedotto	128 recupero spese fotocopie	129 rimborso quote sociali bcv
130 contributi i.n.p.s.	131 contributi	132 imposte e tasse
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	147 r.i.d. petrolieri	148 accredito preautorizzato
149 addebito preautorizzato	150 assegno richiamato	151 decurtazione mutuo
152 estinzione anticipata mutuo	155 addebito cartasi-nexi	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	164 commissione blocco carta	165 commissione credito di firma
166 commissioni su affidamenti	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
181 comp. liquidazione a debito	182 competenze a credito	185 recupero spese fido rinunciato
186 erogazione fin. import	187 spese di successione	188 sp. istruttoria crediti firma
189 oneri pignoramento	190 saldo fattura	191 ritenuta fiscale
192 ritenuta fiscale titoli a gar.	193 imposta sostitutiva su titoli	194 imposta sostitutiva d.p.r. 601
195 imposta di bollo	196 imposta di bollo	197 recupero imposta di bollo
198 ritenuta fiscale titoli esteri	199 rimborso imposte "c/ fiscale"	200 accredito bonifico qualificato
201 azzeram.saldo conti dormienti	202 rimborso carta	203 imposta di bollo d.t. directa
205 operazione su capitale sociale	206 commiss. certificazione abi	208 ricariche e pag. web
210 incasso documenti su italia	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	220 cassetta di sicurezza	226 bonifico verso l'estero
230 assegno pagato dopo insoluto	234 vincolo partita c/ deposito	235 svincolo partita c/ deposito
240 comm./spese operazione estero	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	282 bonifico verso l'estero	284 giroconto estero
285 giroconto	286 acquisto divise estere	287 versamento divise estere
288 assegno estero s.b.f.	289 assegno estero irregolare	297 estinz.rapp.assenza.adeg.verif
300 ritenuta capital gain	301 directa: ritenuta capital gain	302 ritenuta tobin tax
305 comm.consulenza avanzata	320 recupero spese	326 bonifico
330 anticipo s.b.f. conto unico	332 effetti richiamati c/ unico	345 cartabcc
351 directa: marg. giorn. derivati	352 directa: marg. giorn. derivati	353 directa: acquisto titoli
354 directa: vendita titoli	355 directa: ratei	356 directa: ritenuta ratei
357 directa: prestito titoli	358 directa: ritenuta tobin tax	359 directa: trasferimento valuta
360 directa: commiss. di ingresso	363 maturazione s.b.f. conto unico	370 acquisto titoli
371 vendita titoli	372 negoziazione fondi/sicav	373 imposta capital gain
374 accredito cedole	375 accredito dividendi	390 scarico fatture c/ unico
395 imp.bollo dl111/11 dep. titoli	401 ratei/ritenute ratei	402 incasso cedola/ritenuta cedola
403 storni	416 pagamento tardivo assegno	461 contributi fin. agevolato
500 **causali per conver. new**	501 addebito vostro assegno n°	502 versamento assegni istituto n°
503 contributo	505 bonifico per ristrutturazione	506 sottoscr/disinv fondi
507 richiesta esito	508 assegni ins/rich/prot	509 comm assegni ins/rich/protest
510 commissioni su fidejussione	511 crezione/estinzione vincolo	512 spese rilascio fidejussione
514 effetto portafoglio finanziari	515 pagamento premio assic. vita	517 pagamento effetti presso pu
518 recup/rimb.spese certif.bilanc	519 deleghe virtuali	520 accredito cartasi' nexi
521 vendita biglietti/abbonamenti	522 disposiz. sbf v.m. richiamate	523 disp. sbf stornate/insolute
525 giroconto	526 giro competenze	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	538 penale bonif coordin incomplet	541 proroga effetti sbf
543 storno imposta di bollo	544 acquisto titoli per vs conto	545 canone
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.	565 commissione anticipo documenti
566 oneri pagamento tardivo assegn	568 storno rata mutuo/finanz.vari	569 ritenuta art.25 d.l. 78/2010
570 accredito dispos.dopo incasso	571 addebito dispos. pre autorizz.	572 commiss. dispos. presentate
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 rimob.residuo carte prepagate
597 incas con addeb.in conto preau	598 rimborso titoli	599 incas con add in conto non pre
601 accred. operaz. pronti c/term	602 compravendita nostre azioni	603 accredito/addebito key client
604 cd - sottoscrizione/rimborso	605 addebito operaz. su capitale	606 addeb. operaz. pronti c/term
607 rilascio prepagata	608 imposta capital gain	610 sottoscriz.operaz.time deposit
611 rimborso operaz. time deposit	612 competenze operaz time deposit	613 competenze
615 girofondi	618 canone cassetta di sicurezza	619 negoziazione divisa estera
622 effetti ritirati per vs conto	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	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	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	678 rimborso
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.	696 riba all'incasso
697 cassa edile	698 questo conto prosegue con	699 questo conto è la prosecuzione
700 utenza	701 utenza energia elettrica	702 utenza telefonica
703 utenza gas / acqua	710 emissione assegni circolari	712 emissione assegni lettera
713 commissioni per accollo mutuo	726 bonifico	728 acquisto valuta estera
729 vendita valuta estera	730 versam. a favore banca per sof	732 pagamento effetti
733 pagamento mav	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	766 spese e/c conto allo sportello
771 imposta sostitutiva	777 prelevamento contante	778 vers.contante self/cassa cont.
779 vers. assegni turistici	780 vers. assegni bancari fp	781 vers. assegni nostro istituto
782 vers. assegni nostra filiale	783 vers. assegni circolari altri	784 vers. assegni bancari s/p
785 negoziazione assegno draft	786 vers. ass. circ. ns. emissione	787 vers. assegni postali
788 vers. contante cassa continua	789 vers. ass. turistici cassa con	790 vers. ass. bancari sbf c.cont.
791 vers. ass. cassa continua	792 ***s.ass.c.r. cassa continua	793 ver.ass.circ. sbf c.continua
794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.	796 vers. ass. circ.ns.em. cassa c	797 prel. contante trasp. valori
798 vers. contante trasp. valori	799 iva comm. di gestione gpm	804 cit-svinc.deposito
806 accredito bonifico agevol	809 bonifico risparmio energetico	816 bonifico soggetto a oneri
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. cassa padana	909 addebito jcb international
910 capitale societa' costituende	911 est. mancanza adeg. verifica	916 recupero spese telefoniche
918 interessi e competenze	934 giroconto	998 cambio assegni- riservata ced
999 addebito		

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	€ 0,00
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	€ 0,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	€ 5,00
Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa richiesta immagine assegno	

	€ 20,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	Spese reclamate da corrispondenti

Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 15,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso irregolarità firme	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup	€ 0,00

Assegni circolari

Costo rilascio assegni circolari	€ 4,00
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.

Assegni di traenza

Spese emissione assegni di traenza	€ 0,00

Altre spese

Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	€ 6,00

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	€ 2,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	€ 2,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni

Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	0,15% Minimo: € 1,00 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	0,15% Minimo: € 1,00 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	€ 2,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	0,15% Minimo: € 1,00 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni

Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 50,00

Spesa su assegno estero insoluto	€ 20,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione su assegno estero insoluto	0% 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 1,50%.

Traveller's Cheque

Spesa per negoziazione / traveller's cheque	€ 2,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	0,15% Minimo: € 1,00 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni

Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	€ 2,50 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Spese per vendita banconote	€ 2,50 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Addebito UNICO (per Material.)
Commissioni per acquisto banconote	0%
Commissioni per vendita banconote	0%

Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione

Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato 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 1,50%.

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE

Valute sui versamenti	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / vers. assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni circolari altri istituti	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bancari e vaglia altri istituti	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. circ. ns. emissione	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni postali	3 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	7 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	7 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	7 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	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)	€ 1,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,70
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 2,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 19,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 5,00
Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	Trimestrale
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	Per Saldi Liquidi
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi	

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

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

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 Credito Cooperativo di Abruzzi e Molise
Ufficio Reclami
Via Brigata Alpina Julia, n.6 – 66041 –ATESSA (CH)
Fax: 0872/850333
e-mail ufficioreclami@bccabruzziemolise.it
pec: bccabruzziemolise@pec.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 (20'')
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 Credito Cooperativo di Abruzzi e Molise

Via Brigata Alpina Julia,-6 – 66041 Atessa (CH)
Tel.: 087285931- Fax: 0872850333
Email: info@bccabruzziemolise.it Sito internet: www.bccabruzziemolise.it
Registro delle Imprese della CCIAA di. Chieti n. 5321
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 718 - cod. ABI 08968
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A162484
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA**: con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant**: con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (20 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	€ 3,50
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello	€ 7,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	€ 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. € 10,00
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro disposti tramite distinta	
Bonifici - Extra SEPA in Euro	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	€ 50,00
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	€ 10,00

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 10,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 50,00

Tasso di cambio	Sui bonifici 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 1,50%

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

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

Ordini permanenti di bonifico

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

BONIFICI IN ENTRATA

Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	€ 4,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 4,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0,1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0,1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00

Tasso di cambio	Sui bonifici 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 1,50%

ADDEBITI DIRETTI

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

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	€ 1,90 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	€ 1,90 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	€ 1,90 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	€ 1,90 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 1,90
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,90
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 1,90

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 1,50
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi	€ 1,50

erogazione servizio) – Internet Banking	
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self	€ 1,50

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	€ 1,50 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 1,50 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	€ 1,50 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	€ 1,50 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	€ 2,50
Pagamento RAV - Internet Banking	€ 2,50
Pagamento MAV- Sportello	€ 0,00
Pagamento MAV - Internet Banking	€ 0,00

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00

Effetti e Ri.Ba

Addebito effetti - Sportello	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	€ 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	€ 13,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 10,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 5,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 5,00
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00

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

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

VALUTE

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) 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: +10 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +10 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: +20 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +20 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	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

	(cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	
In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20''))
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

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)	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	4 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	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	45 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut - off*): **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 15,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 13,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 13,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 15,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:** - 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; - ore 14,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 13,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Bonifici Instant:** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca. **Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** - ore 15,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 15,00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:** **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:** - ore 11,00 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; - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

- ore 11,00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Bonifici Instant:** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca. **Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** - ore 11,00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11,00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service") non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.	
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a
Banca di Credito Cooperativo di Abruzzi e Molise
Ufficio Reclami
Via Brigata Alpina Julia, n.6 – 66041 –ATESSA (CH)
Fax: 0872/850333
e-mail ufficioreclami@bccabruzziemolise.it
pec: bccabruzziemolise@pec.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 (20'')
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. 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).