

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Macerata S.p.A

Contrada Acquevive 20/A - 62100 - Macerata (MC)

Tel.: 0733/2501- Fax: 0733/250240

Email: info@bancamacerata.it Pec: bprm@pec.bancamacerata.it Sito internet www.bancamacerata.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata n. REA 163874 c.f. 01541180434

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 5623 - cod. ABI 03317

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

Solo in caso di offerta fuori sede:

Cognome e nome del proponente: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____

E-mail: _____

Iscrizione ad Albi o elenchi: _____

Numero Delibera Iscrizione all'albo/Elenco: _____

Qualifica: _____

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il 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).

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 Interbancario di Tutela dei Depositi, 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.

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 Provide.

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.bancamacerata.it].

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 pre-autorizzazione, 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.

I principali **rischi** per il cliente sono:

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

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

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

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto

| | |
|---|--|
| Canone per tenuta del conto | € 1.000,00 |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | NUMERO SPESE OMAGGIO: Illimitate |
| Imposta di bollo | nella misura stabilita, tempo per tempo, dalla Amministrazione Finanziaria |

Gestione Liquidità

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

Servizi di pagamento

| | |
|--|--|
| Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo prodotto. |
| Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo prodotto. |
| Circuiti abilitati | VisaDebit, MastercardDebit |
| Canone annuo carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo prodotto. |
| Rilascio moduli assegni | € 10,00 |

Home banking

| | |
|---|--|
| Canone annuo per internet banking e phone banking | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo prodotto. |
|---|--|

SPESE VARIABILI

| Gestione liquidità | |
|---|---|
| Invio estratto conto | Posta: € 1,00 Casellario elettronico: € 0,00 |
| Spese per operazione | € 0,00 |
| Servizi di pagamento | |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo prodotto. |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo prodotto. |
| Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (Verso altri istituti) | SPORTELLO: € 5,00 ATM E CHIOSCO: € 0,75 INTERNET BANKING: € 0,75 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti) | SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,75 Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Bonifico - SEPA urgente/Importo rilevante | SPORTELLO: € 10,00 INTERNET BANKING: € 0,75 |
| Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse) | SPORTELLO: € 15,00 INTERNET BANKING: € 15,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali) | SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 0,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | € 1,00 |

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0,05% |
|--------------------------------|--------------------|

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 prodotto. |
| Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo prodotto. |
| Periodicità di addebito | Trimestrale |

Sconfinamenti extra-fido

| | |
|--|--------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso fisso: 10,9% |
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Si veda apposita Sezione |

Sconfinamenti in assenza di fido

| | |
|--|--------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso fisso: 10,9% |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione |

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

| | |
|---------------|---|
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |
|---------------|---|

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

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

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

| | |
|--|--|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | fino a € 5.000,00: €20,00 fino a € 10.000,00: € 30,00 oltre: € 50,00 |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | fino a € 5.000,00: €20,00 fino a € 10.000,00: € 30,00 oltre: € 50,00 |
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Non prevista |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | non previsto |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | € 100,00 |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Non previsto massimo |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | Non previsto massimo |

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

| | |
|--|----------------------|
| Contanti/assegni circolari stessa banca | In giornata |
| Assegni bancari stessa filiale | In giornata |
| Assegni bancari altra filiale | In giornata |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni lavorativi |
| Assegni bancari altri istituti | 4 giorni lavorativi |
| Vaglia e assegni postali | 4 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa Banche estere | 30 giorni lavorativi |

Periodicità e Addebito Spese ed Oneri/Periodicità e Conteggio Interessi Creditori e Debitori

| | |
|--|--|
| Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri | Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione |
| Periodicità invio estratto conto | Trimestrale |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi debitori | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo |

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

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bancamacerata.it).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

| | |
|--|---------|
| Spesa per altre comunicazioni e informazioni (1) | € 25,00 |
|--|---------|

(1)comunicazioni conseguenti ad intimazioni per morosità, preavviso segnalazione centrale rischi, dichiarazioni di terzo e attività conseguenti I pignoramenti/sequestri presso la banca a carico del cliente.

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

| | |
|--|------------------------|
| Spese tenuta conto | Vedi voce Canone annuo |
| Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € 2,75 |
| Spese trasparenza periodica / Posta | € 1,00 |
| Spese trasparenza periodica / Casellario elettronico | € 0,00 |
| Richiesta copia estratto conto | € 5,00 |
| Richiesta copia contabile | € 10,00 |
| Ricerca documentazione c/o Banca | € 10,00 |
| Ricerca documentazione c/o archivio | € 20,00 |

Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

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.

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | |
|---|--------|
| Per informativa obbligatoria mensile | € 0,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge | € 2,75 |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 5,00 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini | € 5,00 |
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 5,00 |

ASSEGNI CIRCOLARI

| | |
|---|--------|
| Bollo assegni circolari liberi | € 1,50 |
| Costo per emissione singolo assegno circolare | € 1,00 |

ASSEGNI BANCARI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DA TERZI

| | |
|---|---|
| Spesa procedura di backup | € 0,00 |
| Bollo assegni in forma libera | € 1,50 |
| Spese accredito Dopo Incasso | € 0,00 |
| Spese cambio assegni | 0,3% Minimo: € 3,00 |
| Spese Banca Richiamato (oltre spese reclamate da terzi) | € 10,00 |
| Spese Insoluto CIT | € 10,00 |
| Spese sospeso backup | € 0,00 |
| Commissione su partite da sistemare per mancanza fondi | € 15,00 |
| Penale ritardato pagamento | 10% |
| Spese richiesta immagine assegni | € 10,00 |
| Copia analogica assegno impagato | € 10,00 |
| Copia analogica assegno protestato | € 10,00 |
| UTENZE/PAGAMENTI RICORRENTI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE | |
| Pagamento addebiti diretti | € 0,00 |
| Pagamento bollettino bancario Sportello+Home Banking | € 1,50 |
| Pagamento MAV Sportello+Home Banking | € 0,00 |
| Pagamento RAV Sportello | € 1,00 |
| Pagamento RAV Home Banking | € 0,00 |
| Pagamento utenze non domiciliate Sportello | € 1,50 |
| Rimborso spese pag. bollettini postali Sportello | € 3,00 |
| Rimborso spese pag. bollettini postali Home Banking | € 0,60 + spese reclamate |
| Pagamento Riba/altri valori Sportello+Home Banking | € 0,00 |
| Pagamento canale CBILL/Pago PA + costi erog. servizio Sportello+Home Banking | € 1,00 |
| Pagamento IMU Sportello+Home Banking | € 0,00 |
| Pagamento deleghe Sportello+Home Banking | € 0,00 |
| Pagamento ruoli tasse/imposte Sportello+Home Banking | € 0,00 |
| Ricarica prepagata Sportello | € 1,50 |
| Ricarica prepagata Home Banking | € 1,00 |
| INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR | |
| Bonifico Extra-SEPA /CASSA (OUR) | € 15,00 |
| Bonifico Extra-SEPA / (OUR) | € 15,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali) | SPORTELLO: 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti) Sportello/Internet Banking | SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,75 |
| Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) Sportello/Internet Banking | SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto | € 7,00 |
| Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%) | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Bonifico ricevuto SEPA in Euro | € 0,00 |
| Bonifico ricevuto SEPA in Euro Urgenti | € 0,00 |
| Bonifico SEPA ricevuto in Divisa | € 7,00 |
| Bonifico SEPA ricevuto (%) in Divisa | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Tasso di cambio bonifici in divisa | sul durante + spread max 2% |

| OPERAZIONI ESTERO | |
|---|---|
| Commissione servizio su operazioni spot | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Spese per operazione | € 0,00 |
| Tasso di cambio bonifici in divisa | sul durante + spread max 2% |
| Mediante assegno bancario | Data emissione |
| CASSA VALUTE | |
| Assegni: commissioni servizio | 0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 15,00 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni |
| Spesa negoziazione assegni estero | € 4,00 |
| Commissione acquisto banconote (%) | 0% MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga) |
| Spese acquisto banconote | € 3,00 |
| Commissione vendita banconote (%) | 0% MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga) |
| Spese vendita banconote | € 3,00 |
| Commissione su assegno insoluto | 0,2% Minimo: € 12,00 Massimo: € 99.999,00 |
| Commissione mancato incasso/insoluto | € 0,00 |
| Spese reclamate su insoluto | € 0,00 |

VALUTE

PRELIEVO

| | |
|------------------------|---------------|
| Assegni allo sportello | Data prelievo |
| Prelievo di contante | Data prelievo |

VERSAMENTO

| | |
|--|---------------------|
| Valuta assegni tratti su banca | In giornata |
| Valuta assegni circolari emessi C.C. Banca | In giornata |
| Valuta assegni circolari emessi altre banche | 1 giorno lavorativo |
| Valuta assegni su piazza/altri istituti | 3 giorni lavorativi |
| Valuta vaglia e assegni postali | 3 giorni lavorativi |
| Valuta assegni in divisa banche estere | 6 giorni lavorativi |

STORNABILITA'

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

ADDEBITO DISPOSIZIONI

| | |
|---------------------------------|--|
| Addebito effetti | Generiche: 2 giorni lavorativi Generiche: In giornata |
| Addebito effetti/Home Banking | In giornata |
| Addebito effetti/Ritiro Passivo | |

| | |
|-------------------------------|-------------|
| | In giornata |
| Addebito bollettini freccia | In giornata |
| Addebito MAV | In giornata |
| Addebito RAV | In giornata |
| Addebito Ri.Ba | In giornata |
| Addebito Ri.Ba/Home Banking | In giornata |
| Addebito Ri.Ba/Ritiro Passivo | In giornata |
| Addebito Ri.Ba/Ritiri Attivi | In giornata |

INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR

| | |
|--|---------------------|
| Giorni estero incassi | 2 giorni lavorativi |
| Giorni regolamento estero / Altre Divise (escluso EUR) | 2 giorni lavorativi |
| Giorni regolamento estero / Euro | 1 giorno lavorativo |
| Giorni regolamento SCT | 1 giorno lavorativo |
| GIORNI REG.TO SCT ALTA PRIOR. | In giornata |

OPERAZIONI ESTERO

| | |
|--|---------------------|
| Giorni disponibilità/ Avere | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Incasso da estero | 2 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / Incasso da Estero / EUR | In giornata |
| Giorni valuta / Avere | 2 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / Incasso da estero | 2 giorni lavorativi |

CASSA VALUTE

| | |
|--|---|
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca estera | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca estera | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno euro banca italiana | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 30 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità per acquisto c/euro traveller cheques | 30 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca estera | 7 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca estera | ACQUISTO C/EURO / ASSEGNO EURO SU BANCA ESTERA: 7 giorni lavorativi ACQUISTO C/EURO /: 7 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno euro banca italiana | 7 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro assegno divisa banca italiana | 7 giorni lavorativi |
| Giorni valuta per acquisto c/euro traveller cheques | 7 giorni lavorativi |

ORDINI DI BONIFICO

| Tipo Bonifico | Data valuta di addebito |
|---|----------------------------------|
| Bonifico - SEPA interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA | |
| Bonifico urgente SEPA | |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

BONIFICI IN ENTRATA

| Tipo Bonifico | Valute di accredito e disponibilità dei fondi |
|---|--|
| Bonifico SEPA interno | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico SEPA | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico SEPA instant | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |

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

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

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO | | |
|------------------------------|---|--|
| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico – SEPA instant (**) | Il giorno della presentazione della disposizione | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |

| | | |
|---|---|--|
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante. (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10'') | | |

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

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | | |
|---|--|--|
| Tipo incasso | Termine per accettazione disposizioni | Tempi di esecuzione |
| Addebito Diretto (SDD) core | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito Diretto (SDD) B2B | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba. | 25 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|--|
| <p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. cut off):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15:45 per le operazioni di pagamento allo sportello <p>Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 12:30 per le operazioni di pagamento allo sportello | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| <p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> | |

SPORTELLLO AUTOMATICO

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO
(Sistemi di Automazione**** ATM BANCA-PER LE ALTRE CONDIZ.VEDI CONTRATTO CARTE)

| | |
|--|---|
| Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela | I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica. |
| Utenze e pagamenti ricorrenti | Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica. |
| Prelevamenti (in contanti) | Commissione non prevista. Valuta data prelevamento. |
| Versamenti | I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo. |

Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.

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

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

| Cod. causale e descrizione | Cod. causale e descrizione | Cod. causale e descrizione |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 2 ACCREDITO | 74 VALORI BOLLATI | 129 RIMBORSO QUOTE SOCIALI BCV |
| 3 ASSEGNO RICHIAMATO | 75 VERSAMENTO ASSGNI SU PIAZZA | 130 CONTRIBUTI I.N.P.S. |
| 4 ANTICIPO CARTA DI CREDITO | 76 VERSAMENTO VAGLIA POSTALI | 132 IMPOSTE E TASSE |
| 5 PRELEVAMENTO NS BANCOMAT | 77 VERSAMENTO ASS. CENTROMARCA | 133 DELEGA EX S.A.C. F23 |
| 6 RID-INCASSI PREAUTORIZZATI | 78 VERSAMENTO CONTANTE | 134 DELEGA CONTO FISCALE |
| 7 MAV-INCASSI NON PREAUTORIZZATI | 79 VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI | 135 DELEGA UNIFICATA F24 |
| 8 R.I.D. NS. CLIENTELA | 81 RIMBORSO TITOLI | 136 MODELLO UNICO |
| 10 EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | 82 VENDITA TITOLI | 137 DELEGA IVA - IRPEF - SSN |
| 11 EMISSIONE ASSEGNI LETTERA | 83 CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI | 139 BOLLETTINO POSTALE |
| 12 PAGAMENTO FATTURE | 84 SCARICO TITOLI | 140 PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO |
| 13 ASSEGNO | 85 ACQUISTO TITOLI | 141 IMPOSTA PATRIMONIALE |
| 14 CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI | 86 PRONTI CONTRO TERMINE | 142 RIMBORSO IMPOSTE |
| 18 INTERESSI E COMPETENZE | 87 EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO | 143 IMPOSTA ECCEZIONALE |
| 24 MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO | 88 VERS. ASS. BANCARI C. CONTINUA | 145 COMMISS. RILASCIO REFERENZE |
| 25 PENSIONE | 89 VERS. ASSEGNI BANCARI | 146 CERTIFICAZIONI FISCALI |
| 26 ORDINE PERMANENTE | 90 SCARICO FATTURA ANTICIPATA | 147 R.I.D. PETROLIERI |
| 27 EMOLUMENTI | 91 PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI | 148 ACCREDITO PREAUTORIZZATO |
| 28 MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO | 93 RICAVO ESTINZIONE RAPPORTO | 149 ADDEBITO PREAUTORIZZATO |
| 30 ANTICIPO S.B.F. | 95 ANTICIPO FATTURE S.B.F. | 150 ASSEGNO RICHIAMATO |
| 31 PAGAMENTO EFFETTI | 98 RITIRO CERTIFICATO OBBLIGAZ. | 151 DECURTAZIONE MUTUO |
| 32 EFFETTI RICHIAMATI | 100 EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO | 152 ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO |
| 33 RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE | 101 EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO | 154 RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A) |
| 34 GIROCONTO | 102 ESTINZIONE/RIMBORSO CD | 155 ADDEBITO CARTASI-NEXI |
| 37 PAGAMENTI DIVERSI | 103 RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE | 156 ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS |
| 38 ADDEBITO RAV | 104 PAGAMENTO FATTURE | 157 ESTRATTO CONTO DINERS |
| 39 DOCUMENTI INSOLUTI | 106 SOTTOSCRIZ. FONDI | 158 ESTRATTO CONTO KEY CLIENT |
| 42 EFFETTI INSOLUTI | 107 SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION | 159 ESTRATTO CONTO VIACARD |
| 45 ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE | 108 RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI | 160 CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA |
| 46 MANDATO DI PAGAMENTO | 109 CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI | 161 COMMISSIONE ASSEGNO IMPAGATO |
| 47 S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO | 110 UTENZA ALPI ACQUE | 162 FONDO INTERBANCARIO GARANZIA |
| 48 BONIFICO A VS. FAVORE | 111 UTENZA ENERGIA ELETTRICA | 163 EROGAZIONE MUTUO |
| 49 ADDEBITO BUONI PASTO | 112 UTENZA TELEFONICA | 171 COMMISSIONE RITIRO EFFETTI |
| 50 PAGAMENTI DIVERSI | 113 PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE | 172 CERTIFICATI DI CONFORMITA' |
| 51 PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE | 115 UTENZA GAS | 174 RITENUTA BONIFICI FISCALI |
| 52 PRELEVAMENTO CONTANTE | 117 CONTRIBUTO CASSA EDILE | 175 VERS. ASS BCC CASSA CONTINUA |
| 53 RESTO SU VERSAMENTO | 118 UTENZA FAIV | 176 VERS. VAGLIA CASSA CONTINUA |
| 54 STORNO ASSEGNO IRREGOLARE | 119 CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88 | 178 VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA |
| 56 RICAVO DOPO INCASSO | 121 VENDITA BUONI MENSA | 183 INTERESSI DI MORA SU MUTUO |
| 58 REVERSALE DI INCASSO | 122 ACQUISTO BUONI MENSA | 185 RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO |
| 59 PROROGA EFFETTI | 123 AFFITTO | 186 EROGAZIONE FIN. IMPORT |
| 62 PAGAMENTI DIVERSI | 124 PAGAMENTO TRIBUTI | 187 SPESE DI SUCCESIONE |
| 63 MATURAZIONE PARTITA S.B.F. | 125 RICARICA CARTA PREPAGATA | 188 SP. ISTRUTTORIA CREDITI FIRMA |
| 70 ACQUISTO TITOLI | 126 FASTPAY | 189 ONERI PIGNORAMENTO |
| 72 ASSEGNO INTERNO | 127 UTENZA ACQUEDOTTO | 190 SALDO FATTURA |
| 73 COMM. MESSA DISP. FONDI ESTERO | 128 RECUPERO SPESE FOTOCOPIE | 192 RITENUTA FISCALE TITOLI A GAR. |
| 193 IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI | 268 ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA | 374 ACCREDITO CEDOLE |
| 194 IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601 | 269 EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA | 380 TESORERIA ENTI |
| 196 IMPOSTA DI BOLLO | 270 CEDOLE TITOLI ESTERI | 381 AZZERAMENTO MOVIMENTI TESO |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|
| 198 | RITENUTA FISCALE TITOLI ESTERI | 271 | ACQUISTO TITOLI ESTERI | 382 | MANDATO DI PAGAMENTO TESO |
| 199 | RIMBORSO IMPOSTE "C/ FISCALE" | 278 | VERS. TO MONETA METALLICA SBF | 383 | REVERSALE DI INCASSO TESO |
| 200 | ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO | 281 | BONIFICO DALL'ESTERO | 390 | SCARICO FATTURE C/ UNICO |
| 201 | AZZERAM.SALDO CONTI DORMIENTI | 282 | BONIFICO VERSO L'ESTERO | 401 | RATEI/RITENUTE RATEI |
| 202 | RIMBORSO CARTA | 284 | GIROCONTO ESTERO | 402 | INCASSO CEDOLA/RITENUTA CEDOLA |
| 203 | IMPOSTA DI BOLLO D.T. DIRECTA | 286 | ACQUISTO DIVISE ESTERE | 403 | STORNI |
| 204 | PAG.FRECCIA HOME BANK | 287 | VERSAMENTO DIVISE ESTERE | 404 | COMMISSIONI RILASCIO CARNET |
| 205 | OPERAZIONE SU CAPITALE SOCIALE | 288 | ASSEGNO ESTERO | 416 | PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO |
| 206 | COMMISS. CERTIFICAZIONE ABI | 289 | ASSEGNO ESTERO IRREGOLARE | 461 | CONTRIBUTI FIN. AGEVOLATO |
| 207 | RICARICA PREPAGATA CCB HB | 296 | DISPOSIZIONE | 500 | **CAUSALI PER CONVER. NEW** |
| 208 | RICARICHE E PAG. WEB | 297 | ESTINZ.RAPP.ASSENZA.ADEG.VERIF | 501 | ADDEBITO VOSTRO ASSEGNO N° |
| 209 | PREPAG. CCB PREL.CONT. | 299 | ACQUISTO CRED. FISCALI | 502 | VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO N° |
| 210 | INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA | 300 | RITENUTA CAPITAL GAIN | 503 | CONTRIBUTO |
| 211 | PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA | 304 | PAG.BOL.FRECCIA | 504 | VOSTRA DISPOSIZIONE |
| 212 | RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA | 309 | PAGAMENTO MAV | 505 | BONIFICO PER RISTRUTTURAZIONE |
| 213 | PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO | 310 | RIT. REDD. DA CAPITALE ETF | 506 | SOTTOSCR/DISINV FONDI |
| 214 | INIZIATIVE SOCI | 318 | COMMISSIONI | 507 | RICHIESTA ESITO |
| 216 | RIMBORSO POLIZZA ASSICURATIVA | 326 | BONIFICO | 508 | ASSEGNI INS/RICH/PROT |
| 218 | RIMBORSO UTENZA IDROLETTRICA | 327 | BONIFICO URGENTE/RILEVANTE | 509 | COMM ASSEGNI INS/RICH/PROTEST |
| 220 | CASSETTA DI SICUREZZA | 328 | BONIFICO URGENTE | 510 | COMMISSIONI SU FIDEJUSSIONE |
| 226 | BONIFICO VERSO L'ESTERO | 329 | BONIFICO GPM | 511 | CREZIONE/ESTINZIONE VINCOLO |
| 234 | VINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO | 330 | ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO | 512 | SPESE RILASCIO FIDEJUSSIONE |
| 235 | SVINCOLO PARTITA C/ DEPOSITO | 332 | EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO | 514 | EFFETTO PORTAFOGLIO FINANZIARI |
| 238 | ADDEBITO RAV HB | 335 | DELEGHE F24 - REMOTE B | 515 | PAGAMENTO PREMIO ASSIC. VITA |
| 241 | EROGAZIONE FIN. IMPORT | 336 | DELEGHE F24 - INTERNET | 517 | PAGAMENTO EFFETTI PRESSO PU |
| 242 | RIMBORSO FIN. IMPORT | 337 | DELEGHE F24 - TELEMAT. | 518 | RECUP/RIMB.SPESE CERTIF.BILANC |
| 243 | EROGAZIONE FIN. EXPORT | 345 | CARTABCC | 519 | DELEGHE VIRTUALI |
| 244 | CREDITO DOCUMENTARIO | 347 | ADDEBITO RID/SDD | 520 | ACCREDITO CARTASI' NEXI |
| 245 | RIMBORSO FIN. EXPORT | 351 | DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI | 522 | DISPOSIZ. SBF V.M. RICHIAMATE |
| 246 | ACC. DEPOSITO / FINANZIAMENTO | 352 | DIRECTA: MARG. GIORN. DERIVATI | 523 | DISP. SBF STORNATE/INSOLUTE |
| 247 | EST. DEPOSITO / FINANZIAMENTO | 353 | DIRECTA: ACQUISTO TITOLI | 525 | GIROCONTO |
| 248 | BONIFICO DALL'ESTERO | 354 | DIRECTA: VENDITA TITOLI | 527 | GIROCONTO PER CHIUSURA GESTION |
| 249 | PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO | 355 | DIRECTA: RATEI | 528 | CARTE DI CREDITO |
| 250 | RICAVO DOCUMENTI ESTERO | 356 | DIRECTA: RITENUTA RATEI | 529 | PREMIO ASSICURAZIONE GENERALI |
| 251 | PAGAMENTI DIVERSI ESTERO | 357 | DIRECTA: PRESTITO TITOLI | 532 | ASSEGNO RIPRESENTATO IN STANZA |
| 252 | ACQUISTO ORO GREZZO | 358 | DIRECTA: RITENUTA TOBIN TAX | 533 | IMPAGATO ASSEGNO CHT |
| 254 | ASSEGNI ESTERI INSOLUTI/IRREG | 359 | DIRECTA: TRASFERIMENTO VALUTA | 535 | RIMB. DA GESTIONE PATRIMONIALE |
| 255 | ASSEGNO INSOLUTO / IRREGOLARE | 360 | DIRECTA: COMMISS. DI INGRESSO | 536 | SERVIZI COMUNALI |
| 256 | RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR. | 363 | MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO | 538 | PENALE BONIF COORDIN INCOMPLET |
| 257 | VERS. CAPITALE SOCIETA' COST. | 370 | ACQUISTO TITOLI | 540 | ADDEB. SCT/BIR DA HOME BANKING |
| 258 | REST. CAPITALE SOCIETA' COST. | 371 | VENDITA TITOLI | 541 | PROROGA EFFETTI SBF |
| 266 | SPESE DI TENUTA CONTO | 372 | NEGOZIAZIONE FONDI/SICAV | 544 | ACQUISTO TITOLI PER VS CONTO |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|
| 546 | RIMBORSO CONTRIBUTO | 648 | VALORI DIVERSI | 747 | ESCUSSIONE GARANZIA |
| 547 | STORNO RIMBORSO CONTRIBUTO | 649 | MOVIMENTAZIONE TESORER.UNICA | 750 | PROGETTO MINORI |
| 548 | PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA | 650 | RILASCIO CARNET/STORNO RILASC | 751 | IMPOSTE E TASSE |
| 549 | ACC.RATA MUTUO/FINANZ.VARI | 651 | VERSAMENTO ASSEGNI | 766 | SPESE E/C CONTO ALLO SPORTELLO |
| 550 | ORI E PREZIOSI | 655 | AZZER. SALDO ESTINZ DEP DORM | 771 | IMPOSTA SOSTITUTIVA |
| 551 | ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAM. | 656 | IMPOSTA 20% L. 8/8/96 N.425 | 777 | PRELEVAMENTO CONTANTE |
| 552 | RIMBORSO ANTICIPI/FINANZ. | 658 | CONGUAGLIO FATTURA GAS | 778 | VERS.CONTANTE SELF/CASSA CONT. |
| 553 | BONIFICI DALL'ESTERO | 661 | RITENUTA FISCALE A VS DEBITO | 779 | VERS. ASSEGNI TURISTICI |
| 554 | BONIFICI ALL'ESTERO | 662 | RIDENOMINAZ. DEL CONTO IN EURO | 780 | VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI |
| 555 | INCASSO RIMESSE DOCUMENTATE | 663 | ADEGUAMENTO IMPOSTA EX DL66/14 | 781 | VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO |
| 556 | PAGAMENTO RIMESSE DOCUMENTATE | 666 | IMPOSTA DI BOLLO SU RENDICONTO | 782 | VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE |
| 557 | INTERESSE COMM. E SPESE ESTERO | 667 | BOLLO DOSSIER TITOLI | 783 | VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI |
| 558 | STORNO OPERAZIONI ESTERO | 668 | DEPOSITI CAUZIONALI | 784 | VERS. ASSEGNI BANCARI S/P |
| 559 | OPERAZIONI ESTERO | 669 | CONFER. DEPOSITO SOC. COSTIT. | 786 | VERS. ASS. CIRC. CCB |
| 561 | PAGAM.CONTRIB.FONDO SOLIDARIET | 670 | RESTITUZ.DEPOSITO SOC.COSTITU. | 787 | VERS. ASSEGNI POSTALI |
| 562 | DISPOSIZ.MAV/RIBA/SDD STORNATE | 671 | ADDEBITO BOLLI | 788 | VERS. CONTANTE CASSA CONTINUA |
| 563 | PRESENTAZ. ANTICIPO DOC. | 672 | RIMBORSO COMM. SU FIDEJUSSIONE | 789 | VERS. ASS. TURISTICI CASSA CON |
| 564 | ESTINZIONE ANTICIPO DOC. | 673 | STORNO COMM ASSEG INS/RICH/PRO | 790 | VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT. |
| 568 | STORNO RATA MUTUO/FINANZ.VARI | 674 | DEFICENZE DI CASSA | 791 | VERS. ASS. CASSA CONTINUA |
| 569 | RITENUTA ART.25 D.L. 78/2010 | 675 | PTF FINANZIARIO | 792 | ***S.ASS.C.R. CASSA CONTINUA |
| 570 | ACCREDITO DISPOS.DOPO INCASSO | 676 | ADDEBITO FATTURA | 793 | VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA |
| 571 | ADDEBITO DISPOS. PRE AUTORIZZ. | 677 | GITA SOCIALE | 794 | VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C. |
| 576 | ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF | 679 | ADD/STORNO SPESE ISTUTT-RIN.FI | 796 | VERS. ASS. CIRC.NS.EM. CASSA C |
| 577 | BONIFICO SEPA | 680 | LETTERA DI CREDITO | 797 | PREL. CONTANTE TRASP. VALORI |
| 578 | SCARICO EFFETTI PROROG/RICHIAM | 681 | DEPOS VINCOLATO PAGAM TARDIVO | 799 | IVA Comm. di Gestione GPM |
| 579 | VERSAM. A FAVORE BANCA PER SOF | 685 | AFFRANCO PARZIALE MUTUO | 801 | BONIFICO ESTINZIONE POLIZZA |
| 581 | ADDEBITO PER PIGNORAMENTO | 686 | STORNO EROGAZIONE MUTUO/FINANZ | 806 | ACCREDITO BONIFICO AGEVOL |
| 582 | TASSA SULLE TRANSAZIONI FINANZ | 687 | PAGAMENTO ESCUSSIONE FIDEJUS | 809 | BONIFICO RISPARMIO ENERGETICO |
| 584 | ADDEBITO R.I.D. | 688 | INSOLUTI ESTERO | 810 | BONIFICO ANTISISMICO |
| 585 | PAGAMENTO RIBA | 689 | ESCUSSIONE PEGNO | 812 | VERSAMENTO ASS BANCARI SELF |
| 586 | ADDEB.CARICO BANCA PER SOFFERE | 690 | SPESE CANCELLAZIONE IPOTECA | 813 | VERSAMENTO ASS CIRCOLARI SELF |
| 588 | STORNO ADDEBITO POS/EUROPAY | 691 | STORNO RITENUTA ART25 DL 78/10 | 814 | VERSAMENTO ASS BANCARI SELF NS |
| 590 | LIQUI C/ATTESA IN C/FIN EXPORT | 692 | DISPOSIZ. SBF D.I. RICHIAMATE | 815 | VERSAMENTO ASS BANCARI ALTRI I |
| 593 | INCASSI POS CARTE DI CREDITO | 693 | IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601 | 816 | BONIFICO SOGGETTO A ONERI |
| 594 | PAGOBANCOMAT - INCASSI | 694 | STORNO ADDEB.PER PIGNORAMENTO | 818 | BONIFICO DISTINTA MAN. |
| 595 | PAGOBANCOMAT - STORNO INCASSI | 695 | ACCREDITO R.I.D. | 820 | BONIFICO FISCALE |
| 597 | INCAS CON ADDEB.IN CONTO PREAU | 697 | CASSA EDILE | 888 | MOVIMENTO GENERICO |
| 598 | RIMBORSO TITOLI | 698 | QUESTO CONTO PROSEGUE CON | 899 | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE |
| 599 | INCAS CON ADD IN CONTO NON PRE | 699 | QUESTO CONTO È LA PROSECUZIONE | 900 | ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE |
| 601 | ACCRED. OPERAZ. PRONTI C/TERM | 700 | UTENZA | 901 | INCASSO AMERICAN EXPRESS |
| 602 | COMPRAVENDITA NOSTRE AZIONI | 701 | UTENZA ENERGIA ELETTRICA | 902 | INCASSO BANKAMERICARD |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|-----|-------------------------------|
| 603 | ACCREDITO/ADDEBITO KEY CLIENT | 702 | UTENZA TELEFONICA | 903 | INCASSO CARTASI' |
| 604 | CD - SOTTOSCRIZIONE/RIMBORSO | 703 | UTENZA GAS / ACQUA | 904 | INCASSO P.O.S. CARTA CREDITO |
| 605 | ADDEBITO OPERAZ. SU CAPITALE | 704 | IMPOSTA BOLLO ASSEGNI LIBERI | 905 | INCASSO DINER'S |
| 606 | ADDEB. OPERAZ. PRONTI C/TERM | 705 | RICARICA TELEFONICA | 906 | RIMESSA VOUCHER DINER'S |
| 607 | RILASCIO PREPAGATA | 706 | UTENZA NON DOMICILIATA | 907 | ADDEBITO P.O.S. DINER'S |
| 608 | IMPOSTA CAPITAL GAIN | 709 | PREL. CONTANTE MONETA | 908 | RIMB.AZ.SOCIALI |
| 609 | PAGAMENTO MAV HB | 710 | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | 909 | ADDEBITO JCB INTERNATIONAL |
| 610 | SOTTOSCRIZ.OPERAZ.TIME DEPOSIT | 712 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA | 910 | CAPITALE SOCIETA' COSTITUENDE |
| 611 | RIMBORSO OPERAZ. TIME DEPOSIT | 713 | COMMISSIONI PER ACCOLLO MUTUO | 911 | EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA |
| 612 | COMPETENZE OPERAZ TIME DEPOSIT | 715 | BONIFICO RISTRUTTURAZIONE HB | 916 | RECUPERO SPESE TELEFONICHE |
| 613 | COMPETENZE | 717 | BONIFICO STIPENDI HB | 918 | INTERESSI E COMPETENZE |
| 615 | GIROFONDI | 719 | BONIFICO RISPARMIO ENER HB | 925 | DISP.ACCR.CASH POOLING |
| 619 | NEGOZIAZIONE DIVISA ESTERA | 721 | BONIFICO SPESE ARREDO HB | 926 | DISP.ADD. CASH POOLING |
| 622 | EFFETTI RITIRATI PER VS CONTO | 722 | BONIFICO URGENTE/RILEVANTE HB | 934 | GIROCONTO |
| 625 | RISCOSSIONE PER CONTO ENTI | 725 | BONIFICO ESTERO HB | 935 | GIROCONTO SU C/DEP |
| 626 | MARCHE DA BOLLO | 726 | BONIFICO | 937 | GIROCONTO DA C/C |
| 627 | NEGOZIAZIONE BUONI PASTO | 727 | STIPENDIO | 938 | PENALE |
| 629 | VENDITA/RIMBORSO/ESTRAZ.TITOLI | 728 | ACQUISTO VALUTA ESTERA | 998 | CAMBIO ASSEGNI- RISERVATA CED |
| 630 | EFFETTI INSOLUTI/PROTESTATI | 729 | VENDITA VALUTA ESTERA | 999 | ADDEBITO |
| 634 | ADDEBITO ACQUISTI CARTA DI CRE | 730 | VERSAM. A FAVORE BANCA PER SOF | | |
| 635 | ACCETTAZIONE BANCARIA ACQ/VEN | 732 | PAGAMENTO EFFETTI | | |
| 637 | TASSE, IMPOSTE INDIRETTE, SANZ | 733 | PAGAMENTO MAV | | |
| 638 | INCASSO VERSAM UNIFICAT ERARIO | 734 | ADDEBITO NEXI | | |
| 639 | ADDEB. VERSAM UNIFICAT ERARIO | 740 | INTERESSI FINANZIAMENTO POOL | | |
| 640 | RETTIFICA VALUTA | 741 | RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL | | |
| 641 | COMM. DI GESTIONE GPM | 742 | UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL | | |
| 642 | RIACCRED. PER OPERAZ RETTIFICA | 743 | SPESE FINANZIAMENTO POOL | | |
| 644 | VERSAM./ADDEB. ASSEGNI DIPENDE | 744 | LIQUIDAZIONE PRESTITO | | |
| 645 | VERSAMENTO CONTANTI | 745 | IMPOSTA SOSTITUTIVA D.P.R. 601 | | |
| 647 | VERSAM.ASSEGNI CIRCOLARI/VAGLI | 746 | RESTO SU VERSAMENTO | | |

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n°giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

giorni 15

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:

Contrada Acquevive 20/A, 62100 MACERATA legale@bancamacerata.it oppure a bprm@pec.bancamacerata.it, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

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

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

LEGENDA

| | |
|----------------------------|---|
| BIC – Bank Identifier Code | Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario) |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |

| | |
|---|---|
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| Premio | È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile. |
| SEPA | La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey) |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese per invio estratto conto | Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tasso di mora | Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca. |
| Valute sui prelievi | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sui versamenti | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario. |

| | |
|--|--|
| Giornata operativa | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| Microimpresa | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro. |
| Cliente al dettaglio | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese. |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro. |