

**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](mailto:info@bancamacerata.it) Pec: [bprm@pec.bancamacerata.it](mailto:bprm@pec.bancamacerata.it) Sito internet [www.bancamacerata.it](http://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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca [e sul sito della banca [www.bancamacerata.it](http://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.

## **CONDIZIONI INTEGRATIVE DEL CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA "DEDICATO"**

Il conto corrente "GRANDI OPERE" è un conto corrente dedicato ESCLUSIVAMENTE a specifici interventi pubblici definiti come strategici ai sensi DL 90/2014 convertito in L. 114/2014 e della delibera CIPE n. 15/2015 (pubblicata in GURI n. 155 del 7/7/2015) in materia di Monitoraggio dei flussi finanziari legati alla realizzazione di Grandi Opere pubbliche.

Sul conto "Grandi Opere" è possibile accreditare gli incassi e addebitare tutti i pagamenti connessi alla realizzazione dell'intervento stesso. Le movimentazioni del conto sono possibili esclusivamente mediante Sepa Credit Transfer, salvo le ECCEZIONI PREVISTE NEL SINGOLO BANDO DI GARA.

La normativa, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari finalizzata alla prevenzione di infiltrazioni criminali, ha introdotto alcune limitazioni alla operatività bancaria e finanziaria per le transazioni che coinvolgono il Cliente in veste di appaltatore, subappaltatore o subcontraente di commesse pubbliche o di concessionario di finanziamenti pubblici, anche europei, interessato ai lavori, ai servizi ed alle forniture pubbliche. In tali ipotesi il Cliente dovrà effettuare tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche di Grandi Opere su conto dedicato e tramite bonifico bancario o altro strumento di pagamento idoneo a consentire la piena tracciabilità delle operazioni, fermi restando il divieto di impiego del denaro contante e l'obbligo di documentazione delle spese.

Inoltre, tutte le movimentazioni dovranno riportare il codice identificativo di gara attribuito dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (CIG) e, laddove obbligatorio ai sensi dell'articolo 11 della Legge 16.1.2003 n.3, il Codice Unico di Progetto (CUP).

Gli estremi del/dei conto/i corrente/i dedicato/i, unitamente agli estremi identificativi anagrafici e fiscali dei soggetti delegati ad operarvi, dovranno essere comunicati tempestivamente dal Cliente alla stazione appaltante o all'amministrazione concedente, alla quale la Banca, come da richiesta ed autorizzazione del Cliente, invierà i flussi con gli estratti conto con la cedenza richiesta dalla specifica Convenzione.

Tutto ciò premesso, il Cliente, qualora voglia utilizzare il conto corrente per la contabilizzazione di commesse pubbliche di Grandi Opere, dovrà darne tempestiva comunicazione all'amministrazione e rispettare la normativa sopra richiamata, esonerando espressamente la Banca da qualunque responsabilità al riguardo. La Banca non avrà alcun obbligo di verificare, né preventivamente né contestualmente o successivamente alla conclusione delle transazioni, che le operazioni siano riconducibili a contratti pubblici di lavori, forniture e servizi e che contengano tutti i codici identificativi previsti dalla legge, gravando tale onere unicamente sul Cliente.

## **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	€ 372,00 (€ 93,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
Imposta di bollo	non prevista

**Gestione Liquidità**

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

**Servizi di pagamento**

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non previsto
Circuiti abilitati	Servizio non previsto
Canone annuo carta di credito	Servizio non previsto
Rilascio moduli assegni	Servizio non previsto

**Home banking**

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non previsto
---	-----------------------

**SPESE VARIABILI****Gestione liquidità**

Invio estratto conto	Posta: € 0,00 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 previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non previsto
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)	Servizio non previsto

Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	Servizio non previsto
--	-----------------------

## **INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

### **Interessi creditori**

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,25%
--------------------------------	--------------------

## **FIDI E SCONFINAMENTI**

### **Fidi**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	Servizio non previsto
Periodicità di addebito	Servizio non previsto

### **Sconfinamenti extra-fido**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non previsto

### **Sconfinamenti in assenza di fido**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 13%
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)	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 15,00
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](http://www.bancamacerata.it)).

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

*Servizio non previsto*

### 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	€ 0,00
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.

<b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>	
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
<b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>	
Bollo assegni circolari liberi	servizio non previsto
Costo per emissione singolo assegno circolare	servizio non previsto
<b>ASSEGNI BANCARI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DA TERZI</b>	
Spesa procedura di backup	servizio non previsto
Bollo assegni in forma libera	servizio non previsto
Spese accredito Dopo Incasso	servizio non previsto
Spese cambio assegni	servizio non previsto
Spese Banca Richiamato (oltre spese reclamate da terzi)	servizio non previsto
Spese Insoluto CIT	servizio non previsto
Spese sospeso backup	servizio non previsto
Commissione su partite da sistemare per mancanza fondi	servizio non previsto
Penale ritardato pagamento	servizio non previsto
Spese richiesta immagine assegni	servizio non previsto
Copia analogica assegno impagato	servizio non previsto
Copia analogica assegno protestato	servizio non previsto
<b>UTENZE/PAGAMENTI RICORRENTI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE</b>	
Pagamento addebiti diretti	servizio non previsto
Pagamento bollettino bancario Sportello+Home Banking	servizio non previsto
Pagamento MAV Sportello+Home Banking	servizio non previsto
Pagamento RAV Sportello	servizio non previsto
Pagamento RAV Home Banking	servizio non previsto
Pagamento utenze non domiciliate Sportello	servizio non previsto
Rimborso spese pag. bollettini postali Sportello	servizio non previsto
Rimborso spese pag. bollettini postali Home Banking	servizio non previsto
Pagamento Riba/altri valori Sportello+Home Banking	servizio non previsto
Pagamento canale CBILL/Pago PA + costi erog. servizio Sportello+Home Banking	servizio non previsto
Pagamento IMU Sportello+Home Banking	servizio non previsto
Pagamento deleghe Sportello+Home Banking	servizio non previsto
Pagamento ruoli tasse/imposte Sportello+Home Banking	servizio non previsto

Ricarica prepagata Sportello	servizio non previsto
Ricarica prepagata Home Banking	servizio non previsto
<b>INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR</b>	
Bonifico Extra-SEPA /CASSA (OUR)	€ 15,00
Bonifico Extra-SEPA / (OUR)	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 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	SPORTELLLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,75
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca) Sportello/Internet Banking	SPORTELLLO: € 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%
<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
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
<b>CASSA VALUTE</b>	
Assegni: commissioni servizio	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 15,00 MODALITA' ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spesa negoziazione assegni estero	€ 4,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione acquisto banconote (%)	0% MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese acquisto banconote	€ 3,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Commissione vendita banconote (%)	0% MODALITA' ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese vendita banconote	€ 3,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Commissione su assegno insoluto	0%
Commissione mancato incasso/insoluto	€ 0,00
Spese reclamate su insoluto	€ 0,00

## VALUTE

## PRELIEVO

Assegni allo sportello	Data prelievo
Prelievo di contante	Data prelievo
<b>VERSAMENTO</b>	
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
<b>STORNABILITA'</b>	
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
<b>ADDEBITO DISPOSIZIONI</b>	
Addebito effetti	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
<b>INCASSI E PAGAMENTI S.T.AR</b>	
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
<b>OPERAZIONI ESTERO</b>	
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
<b>CASSA VALUTE</b>	
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	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

<b>ORDINI DI BONIFICO</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
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	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Valute di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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)

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

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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

<b>ORDINI DI BONIFICO</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data ricezione ordine</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)</b>
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”)

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di esecuzione</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
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

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine per accettazione disposizioni</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
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	Tali da consentire la produzione e la

	data di scadenza delle disposizioni	spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
--	-------------------------------------	---

<b>GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI</b>	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 15:45 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 12:30 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<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.</p> <p><b>Eccezioni:</b> 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>	

## SPORTELLO AUTOMATICO

<b>OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLO AUTOMATICO</b> (Sistemi di Automazione**** ATM BANCA-PER LE ALTRE CONDIZ.VEDI CONTRATTO CARTE )	
<b>Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela</b>	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Utenze e pagamenti ricorrenti</b>	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
<b>Prelevamenti (in contanti)</b>	Commissione non prevista. Valuta data prelevamento.
<b>Versamenti</b>	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.
<p><b>Limiti operativi:</b> 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.</p> <p>****Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.</p>	

## 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 DINER'S
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 SUCCESSIONE
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 IDROELETTRICA	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 DALLESTERO	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](mailto:legale@bancamacerata.it) oppure a [bprm@pec.bancamacerata.it](mailto: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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane 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.