BCC MEDIOCRATI

GRUPPO BCC ICCREA

# Foglio informativo relativo al Conto corrente offerto ai clienti non consumatori CONTO CORRENTE ORDINARIO NON SOCI_NR 1909

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

## Informazioni sulla banca

CREDITO COOPERATIVO MEDIOCRATI Societa' Cooperativa
Via Don Carlo De Cardona 4 - 87036 - Rende (CS)
Tel. : + 39 0984.841811 - Fax: + 39 0984.841805
Sito web: www.mediocrati.it - Email: credito.cooperativo@mediocrati.bcc.it - PEC: 07062.bcc@actaliscertymail.it
Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Cosenza n. 02300410780
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.
Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 5419, Cod. ABI: 07062.3
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A160927
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

## Dati e qualifica soggetto incaricato dell'offerta fuori sede/a distanza

(da compilare a cura del soggetto che effettua l'offerta e che entra in contatto con il Cliente)

(Cognome e Nome/Ragione Sociale)

(Indirizzo)

(Recapito telefonico e indirizzo e-mail)

(Iscrizione ad Albo o Elenco)

(Numero di iscrizione all'Albo o 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, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.
Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Con la prestazione di servizi di pagamento collegati al conto corrente acceso presso la banca, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli.

I servizi di pagamento principali sono:

- bonifico: con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente (ordinante e beneficiario possono coincidere).
- bonifico SEPA Instant Payment (SCT Inst): operazione di bonifico istantaneo eseguibile da e verso conti correnti e di pagamento di Prestatori di Servizi di Pagamento. L'SCT Inst è irrevocabile poiché eseguito immediatamente dal momento della ricezione dell'ordine da parte della banca, con accredito sul conto del beneficiario in tempo reale. L'SCT Inst è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, senza un orario limite.

Il cliente può impostare a sua discrezione un limite dispositivo massimo cumulativo (denominato "limite multicanale") valido per tutti i canali e strumenti dispositivi a sua disposizione (sportello, servizio RelaxBanking e/o Casse Self Assistite e/o ATM Evoluti). Il limite multicanale può essere impostato alternativamente a scelta del cliente:

- per singola operazione;
- giornaliero.

Il cliente può modificare l'importo massimo del limite multicanale in qualsiasi momento prima di impartire un ordine di bonifico SCT Inst.
Alla conclusione del contratto o anche successivamente, il cliente può disattivare il servizio di bonifico SCT Inst su tutti i canali e strumenti strumento dispositivi. La disattivazione e l'attivazione del servizio possono essere effettuate rispettivamente azzerando o valorizzando il limite multicanale.
Il limite multicanale è valido entro gli specifici "limiti contrattuali", distinti per singola operazione, giornalieri e mensili, pattuiti per servizi dispositivi del RelaxBanking e delle Casse Self Assistite e/o ATM Evoluti.
Il cliente può richiedere alla Banca:

- la variazione dei limiti contrattuali;
- la limitazione di utilizzo del servizio SEPA Instant Payment specificatamente sui canali dispositivi Servizio RelaxBanking e su Casse Self Assistite e/o ATM Evoluti, concordandone i nuovi limiti contrattuali.

È possibile consultare in qualsiasi momento i limiti contrattuali concordati con la Banca per l'esecuzione del SEPA Instant Payment:
- per il RelaxBanking, accedendo alla propria Area Riservata del Servizio RelaxBanking;
- per le Casse Self Assistite e/o ATM Evoluti, consultando la Sezione "Limiti operativi per operazioni eseguite tramite Casse Self Assistite e ATM Evoluti per ogni intestatario del conto (salvo diversa pattuizione e/o diversificazione di limiti concordata con la banca per i singoli intestatari)" del documento di sintesi del contratto di conto corrente.

La banca non esegue l'odine di pagamento se il bonifico SCT Inst:
- supera l'importo massimo del limite multicanale: in questo caso la banca lo notifica al cliente e gli comunica le modalità per modificare in autonomia l'importo del limite multicanale per poter dare corso al pagamento;
- supera l'importo dei limiti contrattuali concordati con la Banca su canali o strumenti dispositivi: in questo caso il pagamento può essere effettuato solo che il cliente abbia concordato formalmente con la Banca la modifica di tali limiti;

- ordine permanente di bonifico: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.

- addebito diretto (anche SDD): con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.

- Ri.Ba, bollettini "Mav" e "Freccia" emessi a proprio debito.

Per evitare che i bonifici SEPA Credit Transfer e SEPA Instant Payment possano essere indirizzati a un beneficiario non corretto, la banca adotta misure per garantire la corretta esecuzione di tali operazioni di pagamento: la banca offre gratuitamente al cliente il "Servizio di verifica del beneficiario" (Verification of Payee – "VoP") con cui verifica la corrispondenza tra nome/ denominazione del beneficiario e l'identificativo unico (IBAN).
In caso di quasi-corrispondenza o non corrispondenza, la banca avvertirà l'ordinante prima dell'autorizzazione definitiva al pagamento; in ogni caso, l'ordinante è libero di decidere se confermare o meno l'ordine di pagamento.

La Banca offre un ulteriore servizio evoluto con cui il cliente può disporre determinate operazioni di pagamento, anche senza la presenza di un operatore, presso Casse Self Assistite e/o ATM abilitati (cd. "Sistemi di Automazione").
L'accesso ai Sistemi di Automazione avviene attraverso l'utilizzo delle Carte di Debito emesse dall'Istituto di Moneta Elettronica Numia S.p.A. e collocate dalla Banca; tali Carte di Debito consentono, in qualità di strumenti di riconoscimento, anche a distanza e/o in maniera automatizzata, l'identificazione univoca e certa dell'utilizzatore a cui sono intestati.
Per gli ordini impartiti attraverso l'uso di tali strumenti trovano applicazione i termini, i limiti, le valute e le altre condizioni pattuite nel contratto di conto corrente.
L'utilizzo dei Sistemi di Automazione è soggetto a specifici limiti massimali di utilizzo, distinti in funzione della specifica operazione di pagamento che si intende disporre.
Tali limiti sono puntualmente pattuiti nel documento di sintesi contrattuale di conto corrente e risultano validi per singolo intestatario del conto e possono essere impartiti, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, laddove inferiore ai menzionati limiti massimali di utilizzo.
Il servizio è utilizzabile, previa autorizzazione fornita dal cliente, anche da persone delegate dagli intestatari del conto corrente, alle condizioni e nei limiti concordati con la Banca.
Le persone delegate, per poter accedere ai Sistemi di Automazione e ai fini esclusivi del loro riconoscimento e della relativa legittimazione ad operare, dovranno essere a loro volta titolari di uno strumento di riconoscimento a loro intestato.

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione per i servizi di pagamento sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- 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;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo pagamenti tramite procedura SDD;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- per i bonifici SEPA Instant Payment (SCT Inst), l'irrevocabilità del pagamento da parte del pagatore, poiché i fondi sono trasferiti immediatamente al beneficiario;
- per i bonifici SEPA Credit Transfer e SEPA Instant Payment (SCT Inst), il rischio che l'ordinante autorizzi comunque l'invio dei fondi ad un beneficiario errato, in presenza di una quasi-corrispondenza o di una non corrispondenza rilevata e segnalata all'ordinante dal "Servizio di verifica del beneficiario";
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- rischio di rifiuto delle operazioni di versamento contante ed assegni in caso di irregolarità o differenze tra l'importo indicato all'atto del versamento dei valori e quello effettivamente riscontrato;
- rischio di trattenuta di banconote sospette di falsità e/o di provenienza illecita e mancata contabilizzazione delle stesse nell'operazione di versamento;
- utilizzo fraudolento della carta di debito - in qualità di strumento di riconoscimento - da parte di soggetti terzi non legittimati in caso di smarrimento e/o sottrazione della stessa e delle relative credenziali di sicurezza personalizzate (PIN);
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

Per saperne di più:
La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.mediocrati.it.
La Guida "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici", che aiuta a conoscere come funzionano gli strumenti di pagamento on line e a quali rischi può essere esposto il cliente nell'utilizzarli, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della banca www.mediocrati.it.

## REQUISITI MINIMI PER L'APERTURA DI UN CONTO CORRENTE ORDINARIO NON SOCI

Il conto corrente disciplinato nel presente foglio informativo è rivolto a clienti non consumatori. Si tratta di un conto corrente a pacchetto che prevede necessariamente il collegamento informativo o dispositivo al servizio di Relax Banking Impresa. E' previsto inoltre, l'invio dematerializzato dei documenti e delle comunicazioni relative al conto corrente, anche periodiche nell'ambito del servizio on line (Relax Banking).

## Principali condizioni economiche

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

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

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

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

# PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

**SPESE FISSE** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

**Tenuta del conto**

| Voce | Importo |
|---|---|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
| Canone annuo per tenuta del conto | 480,00€ complessivi, addebitato con quote mensili di importo pari a 40,00€ cui si aggiunge l'imposta di bollo pari a 118,00€ annui (o nella diversa misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge) per un totale complessivo di 598,00€ |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Nessuna |

Per maggiori delucidazioni sull'ammontare complessivo delle spese fisse per la tenuta del conto, diverse e/o ulteriori dal "Canone annuo per tenuta del conto", si rimanda alla sotto-Sezione "**Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)**", contenuta nella successiva Sezione "Altre condizioni economiche – Operatività corrente e gestione della liquidità" del presente foglio informativo.

**Gestione liquidità**

| Voce | Importo |
|---|---|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | 0,00€ annui addebitati con periodicita' annuale .<br>L'importo di spesa, addebitato secondo la periodicità sopra definita, trova applicazione in misura integrale anche nel trimestre di apertura o chiusura conto. |

**Servizi di pagamento**

| Voce | Importo |
|---|---|
| Rilascio di una carta di debito nazionale | Prodotto non offerto |
| Rilascio di una carta di debito internazionale | CartaBCCDebit_Business (circuito Visa): commissione 1° emissione carta euro 0,00, commissione quota anni successivi euro 24,00. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di credito | Si veda il foglio informativo del relativo contratto, nel quale è indicato il nome del circuito. |
| Rilascio moduli assegni | 2,00€ |

**Home Banking**

| Voce | Importo |
|---|---|
| Canone annuo per internet banking e phone banking | Relax Banking Impresa Informativo o Dispositivo: canone annuo gratuito, costo di attivazione gratuito. Per le altre condizioni economiche si veda il Foglio Informativo del relativo contratto. |

**SPESE VARIABILI** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

**Gestione liquidità**

| Voce | Importo |
|---|---|
| Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista) | Vedi elenco |
| Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista) | 0,00€ |
| Spese per estratto conto capitale* | |
| - cartaceo | 1,00€ |
| - formato elettronico | gratuito |
| Spese per estratto conto allo sportello | 0,00€ |

| Voce | Importo |
|---|---|
| Spese per estratto conto scalare* | |
| - cartaceo | 0,00€ |
| - formato elettronico | gratuito |
| Spese per contabili* | |
| - cartaceo | 0,00€ |
| - formato elettronico | gratuito |
| Spese per documento di sintesi (e di eventuali comunicazioni al garante di finanziamenti regolati in conto corrente)* | |
| - cartaceo | 1,00€ |
| - formato elettronico | gratuito |
| Spese per altre comunicazioni | 0,00€ |
| Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata | 0,00€ |
| Documentazione relativa a singola operazione | Massimo 50,00€ per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo. |
| * La spesa effettivamente applicata dalla Banca coincide con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale. | |
| Servizi di pagamento | |
| Voce | Importo |
| Prelievo di contante sportello automatico presso la stessa banca in Italia | euro 0,00. Per le altre condizioni economiche relative alle operazioni di prelievo di contante mediante Carte di Debito Internazionali si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti. |
| Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia | max euro 2,00. Per le altre condizioni economiche relative alle operazioni di prelievo di contante mediante Carte di Debito Internazionali si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti. |
| Bonifico - SEPA | |
| - sportello | |
| - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 | Commissione 5,00€ |
| - Sepa Instant Payment (SCT Inst) | Commissione 5,00€ |
| - Relax Banking | |
| - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 | Commissione 1,30€ |
| - Sepa Instant Payment (SCT Inst) | Commissione 1,30€ |
| - CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) | |
| - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 | Commissione 5,00€ |
| - Sepa Instant Payment (SCT Inst) | Commissione 5,00€ |
| | Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda alla Sezione "Servizi di Pagamento" del presente Foglio Informativo. |
| Bonifico - Extra SEPA | |
| - sportello | Commissioni di intervento 0,00€<br>Spese fisse 3,000%, con un minimo di 15,50€ e con un massimo di 26,00€ |
| - Relax Banking | Commissioni di intervento 0,00€<br>Spese fisse 3,000%, con un minimo di 15,50€ e con un massimo di 26,00€ |
| | Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico Extra SEPA si rimanda alla Sezione "Servizi di Pagamento" del presente Foglio Informativo. |
| Ordine permanente di bonifico | |

| Voce | Importo |
|---|---|
| - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 | Commissione 5,00€ |
| - Sepa Instant Payment (SCT Inst) | Commissione 5,00€ |
| | Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico in argomento si rimanda alla Sezione "Servizi di Pagamento" del presente Foglio Informativo. |
| Addebito diretto | |
| - Sepa Direct Debit (SDD) Core | |
| - Commissioni | 1,00 Eur |
| - Spese | 0,00 Eur |
| - Sepa Direct Debit (SDD) Business to Business | |
| - Commissioni | 1,00 Eur |
| - Spese | 0,00 Eur |
| | Per maggiori dettagli sulle condizioni economiche di addebito diretto si rimanda alla Sezione "Servizi di Pagamento" del presente Foglio Informativo. |
| Ricarica carta prepagata | Per maggiori dettagli sull'impianto commissionale complessivo relativo alle operazioni di ricarica di carte prepagate si vedano i Fogli Informativi dei relativi prodotti. |

**INTERESSI SOMME DEPOSITATE** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Interessi creditori

| Voce | |
|---|---|
| Tasso *(*)* creditore annuo | |
| - tasso nominale | 0,00000% |

**FIDI E SCONFINAMENTI**

Fidi

| Voce | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda ai fogli informativi disponibili presso le Filiali e sul sito internet della Banca. |
| Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) | Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda ai fogli informativi disponibili presso le Filiali e sul sito internet della Banca. |

Sconfinamenti

| Voce | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate extra fido | Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda ai fogli informativi disponibili presso le Filiali e sul sito internet della Banca. |
| Commissione di istruttoria veloce extra fido | Per maggiori delucidazioni sui prodotti di apertura di credito in conto corrente e sulle relative condizioni economiche e contrattuali si rimanda ai fogli informativi disponibili presso le Filiali e sul sito internet della Banca. |

**SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.

| TASSO DEBITORE PER SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Voce | |
| Tasso debitore annuo indicizzato sulle somme utilizzate in assenza di fido | |
| - indice di riferimento | Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori |
| - valore attuale dell'indice di riferimento<br>Il valore dell'indice di riferimento è quello rilevato alla data di produzione del presente Foglio Informativo. Il tasso di interesse nominale complessivo applicabile dalla data di stipula contrattuale e in corso di esecuzione del rapporto contrattuale potrà essere diverso da quello qui indicato, in ragione dell'andamento del valore dell'indice di riferimento nel tempo. | +3,00000% |
| - spread | +8,00000% |
| - tasso nominale complessivo | 11,00000% |
| Tasso debitore annuo nominale minimo | 8,00000% |

I tassi variano mensilmente in base al seguente parametro di indicizzazione rilevato su ' Il Sole 24 Ore' e/o riviste equipollenti , o in mancanza sull'apposita pagina del circuito telematico 'Reuters' o in altro circuito similare,'Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori ', riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di applicazione(ad esempio:ultimo giorno lavorativo di giugno per il tasso applicato nel mese di luglio),aumentato dello spread massimo applicabile sopra riportato.Qualora il parametro di indicizzazione dovesse scendere al di sotto dello zero il finanziamento continuera' ad essere remunerato dai soli punti di maggiorazione(spread)sopra indicati.

| COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE PER UTILIZZI IN ASSENZA DI FIDO (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Voce | Importo |
| Commissione di istruttoria veloce (CIV) dovuta per ogni sconfinamento in assenza di fido* e per ogni incremento dello stesso verificatosi nel trimestre | 0,00€ |

* Per sconfinamento in assenza di fido si intende il saldo debitore prodotto sul conto, in conseguenza di addebiti in eccedenza rispetto al saldo esistente sul conto medesimo (sconfinamento in assenza di fido) ovvero di addebiti in eccedenza rispetto al fido concesso sul conto (utilizzo extra-fido).

La commissione d'istruttoria veloce, addebitata su base trimestrale, si applica - nelle misure e con le modalità sopra indicate - a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata.
La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce.
Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore.

Esenzioni
La CIV non è comunque dovuta se:
a. lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca;
b. lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente:
- l'importo complessivo di euro e
- la durata di .

L'esenzione di cui al punto b. si applica una sola volta per trimestre.

| TASSO PER INTERESSI DI MORA (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Voce | |
| Tasso annuo per interessi di mora indicizzato | |
| - indice di riferimento | Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori |
| - valore attuale dell'indice di riferimento<br>Il valore dell'indice di riferimento è quello rilevato alla data di produzione del presente Foglio Informativo. Il tasso di interesse nominale complessivo applicabile dalla data di stipula contrattuale e in corso di esecuzione del rapporto contrattuale potrà essere diverso da quello qui indicato, in ragione dell'andamento del valore dell'indice di riferimento nel tempo. | +3,00000% |
| - spread | +8,00000% |
| - tasso nominale complessivo | 11,00000% |
| Tasso annuo per interessi di mora nominale minimo | 8,00000% |

I tassi variano mensilmente in base al seguente parametro di indicizzazione rilevato su ' Il Sole 24 Ore' e/o riviste equipollenti , o in mancanza sull'apposita pagina del circuito telematico 'Reuters' o in altro circuito similare,'Euribor 6M_360 rilevazione mensile arrotondato ai cinque centesimi percentuali superiori ', riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di applicazione(ad esempio:ultimo giorno lavorativo di giugno per il tasso applicato nel mese di luglio),aumentato dello spread massimo applicabile sopra riportato.Qualora il parametro di indicizzazione dovesse scendere al di sotto dello zero il finanziamento continuera' ad essere remunerato dai soli punti di maggiorazione(spread)sopra indicati.

| DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE | |
|---|---|
| Voce | Decorrenza |
| Contante | Stesso giorno del versamento |
| Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |

| Voce | Decorrenza |
|---|---|
| Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)** | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| Assegni bancari stessa banca | |
| - altra succursale | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - stessa succursale | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| Assegni Circolari | |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia***** e titoli similari tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari | |
| - su piazza | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - fuori piazza | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane) | 20 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |

* I versamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.
I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.
*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.
**** A decorrere dal 23 giugno 2025 la Banca accetta il versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia solo al dopo incasso e accredita al cliente il relativo importo entro il giorno lavorativo successivo a quello in cui la dipendenza accreditante abbia avuto conoscenza certa dell'avvenuto incasso.
***** A decorrere dal 23 giugno 2025 il servizio di versamento dei vaglia cambiari di Banca d'Italia mediante CSA e/o ATM Evoluti non è più disponibile.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.mediocrati.it.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo relativo all'apertura di credito.
È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito della banca.

# ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

## OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

### TENUTA DEL CONTO (SPESE DIVERSE DAL CANONE ANNUO)

| Voce | Importo |
|---|---|
| Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre) | 0,00€ |
| Spese forfettarie trimestrali | 0,00€ |

### VALUTE SUI VERSAMENTI

| Voce | Decorrenza |
|---|---|
| Contante | Stesso giorno del versamento |
| Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)** | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| Assegni bancari stessa banca | |
| - allo sportello | Stesso giorno del versamento |

| Voce | Decorrenza |
|---|---|
| - tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| - altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| - stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| Assegni circolari | |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca allo sportello | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia***** e titoli similari tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari | |
| - su piazza | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - fuori piazza | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 0 giorni fissi successivo/i al versamento. |
| - fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)*** | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane) | 3 giorni lavor. succes. data contabile |
| Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero | 5 giorni lavor. succes. data contabile |
| Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero | 5 giorni lavor. succes. data contabile |

* I versamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.
I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.
*** I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.
**** A decorrere dal 23 giugno 2025 la Banca accetta il versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia solo al dopo incasso. In deroga a quanto indicato, la valuta sul versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia decorre dal giorno lavorativo di accredito del relativo importo sul conto del cliente.
***** A decorrere dal 23 giugno 2025 il servizio di versamento dei vaglia cambiari di Banca d'Italia mediante CSA e/o ATM Evoluti non è più disponibile.

| VALUTE SUI PRELIEVI | |
|---|---|
| Voce | Decorrenza |
| Contante | Stesso giorno del prelievo |
| Mediante assegno bancario | Data di emissione |
| Pagamento di assegno bancario | Data di emissione |
| Emissione assegni circolari | Stesso giorno del prelievo |

| ASSEGNI (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Voce | Importo |
| Assegni emessi - commissioni impagato CIT | 30,00€ |
| Assegni emessi - pagato tardivamente CIT | Commissioni 0,00€ |
| Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno | 0,00€ |
| Assegni negoziati - commissioni impagato CIT | 0,00€ |
| Assegni negoziati - pagato tardivamente CIT | Commissioni 0,00€ |
| Assegni negoziati - svincolo deposito CIT | Commissioni 0,00€ |
| Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT | 5,00€ |
| Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale | 0,00€ |
| Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT) | 0,00€ |
| Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT) | 0,00€ |
| Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno) | 1,50€ |
| Spese reclamate dal pubblico ufficiale per assegno pagato tardivamente | Nella misura applicata dal pubblico ufficiale |

| ASSEGNI ESTERI NEGOZIATI IN EURO (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Voce | Importo |
| Commissione di intervento | 0,00 EUR |

| Voce | Importo |
|---|---|
| Spesa fissa per distinta | 1,000 % min 5,20 EUR max 15,50 EUR |
| Spesa fissa per assegno | 0,00 EUR |

**ASSEGNI ESTERI NEGOZIATI IN DIVISA** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

| Voce | Importo |
|---|---|
| Commissione di intervento | 3,00 EUR |
| Spesa fissa per distinta | 3,000 % min 10,50 EUR max 26,00 EUR |
| Spesa fissa per assegno | 0,00 EUR |

**ALTRE SPESE E CONDIZIONI** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

| Voce | |
|---|---|
| Spese assicurazione (se il servizio è attivo) | 0,00€ |
| Saldo minimo del conto corrente per addebito assicurazione | 0,00€ |
| Imposta di bollo su estratto conto | Nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a 118,00€ annui, salvo esenzioni previste dalla legge. |
| Periodicità o data di addebito spese e commissioni | Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione |
| Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori | Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto |
| Liquidazione interessi creditori | Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto |
| Esigibilità interessi debitori | 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto |
| Divisore interessi debitori e creditori | 365 |
| Periodicità estratto conto | Annuale |
| Periodicità conto scalare | Annuale |
| Periodicità documento di sintesi | ANNUALE |

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

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 0001.00 | Versamento titoli di credito su piazza | 0,00€ | 0001.10 | Versamento ass. bancari tratti su BCC - Sportello | 0,00€ |
| 0001.11 | Versamento ass. int. FAD tratti su BCC - Sportello | 0,00€ | 0001.20 | Versamento ass. banc.su piazza altri Ist-Sportello | 0,00€ |
| 0001.30 | Versamento ass. circolari altri Ist. - Sportello | 0,00€ | 0001.31 | Versamento travel cheques | 0,00€ |
| 0001.32 | Versamento money orders | 0,00€ | 0001.40 | Versamento ass. circolari Iccrea Banca - Sportello | 0,00€ |
| 0001.50 | Versamento assegni bancari BCC - Sportello | 0,00€ | 0001.98 | Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI | 0,00€ |
| 0001.99 | Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI | 0,00€ | 0002.00 | Versamento titoli di credito fuori piazza | 0,00€ |
| 0002.20 | Vers. ass. banc. fuori piazza altri Ist-Sportello | 0,00€ | 0002.30 | Vers.ass.estero di banche estere | 0,00€ |
| 0002.31 | Versamento assegni c/estero banche estere | 0,00€ | 0002.32 | Versamento assegni c/estero banche Italia | 0,00€ |
| 0003.00 | Versamento contante - cassa continua | 0,00€ | 0003.10 | Vers.ass.banc.su piazza altri Ist-cassa continua | 0,00€ |
| 0003.20 | Vers.ass.banc.fuori piazza altri Ist-cassa contin. | 0,00€ | 0003.30 | Versamento assegni bancari BCC-cassa contin. | 0,00€ |
| 0003.40 | Vers. ass. bancari tratti su BCC - cassa continua | 0,00€ | 0003.50 | Vers. ass. circolari altri Ist. - cassa continua | 0,00€ |
| 0003.60 | Versamento vaglia - cassa continua | 0,00€ | 0003.70 | Vers. ass. circolari Iccrea Banca - cassa continua | 0,00€ |
| 0004.00 | Versamento contante a mezzo bancomat | 0,00€ | 0005.00 | Prelevamento su nostro bancomat | 0,00€ |
| 0006.00 | Accredito per incassi con addebito preautorizzato | 0,00€ | 0006.10 | Accredito Sepa Direct Debit | 0,00€ |
| 0006.20 | Accredito M.A.V. | 0,00€ | 0007.00 | Accredito per incassi | 0,00€ |
| 0007.01 | Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay | 0,00€ | 0007.02 | Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay | 0,00€ |
| 0008.00 | Disposizioni di incasso preautorizzate impagate | 0,00€ | 0009.10 | Incassi esercenti tramite carte di credito | 0,00€ |
| 0009.11 | Incassi American Express | 0,00€ | 0009.12 | Incassi Bankamericard | 0,00€ |
| 0009.13 | Incassi Nexi | 0,00€ | 0009.14 | Incassi Diners Club Int. | 0,00€ |
| 0009.15 | Incassi Internazionali Numia SpA | 0,00€ | 0010.00 | Emissione assegni circolari | 0,00€ |
| 0010.06 | Assegno per surroga attiva | 0,00€ | 0011.00 | Pagamento utenze | 0,00€ |
| 0011.10 | Pagamento energia elettrica | 0,00€ | 0011.20 | Pagamento metano | 0,00€ |
| 0011.30 | Pagamento telefonia | 0,00€ | 0011.33 | Ricarica cellulare tramite Internet | 0,00€ |
| 0011.34 | Ricarica cellulari - CSA - ATMEvo | 0,00€ | 0011.40 | Pagamento acqua | 0,00€ |
| 0013.00 | Vs assegno n. | 0,00€ | 0013.10 | Vs assegno (check trunc.) n. | 0,00€ |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 0013.99 | Prenotazioni in conto per assegno in sospeso | 0,00€ | 0014.00 | Cedole, dividendi, premi estratti | 0,00€ |
| 0014.10 | Cedole su titoli | 0,00€ | 0014.20 | Dividendi | 0,00€ |
| 0014.30 | Premi estratti | 0,00€ | 0014.40 | Cedole su C/D | 0,00€ |
| 0014.50 | Dividendi della banca | 0,00€ | 0014.60 | Cedole obbligazioni della banca | 0,00€ |
| 0014.70 | Ristorno | 0,00€ | 0015.10 | Addebito rata mutuo | 0,00€ |
| 0015.11 | Anticipo su rata mutuo | 0,00€ | 0015.13 | Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale | 0,00€ |
| 0015.20 | Addebito effetto diretto | 0,00€ | 0015.30 | Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f. | 0,00€ |
| 0015.40 | Insoluto su anticipo fatture | 0,00€ | 0015.90 | Decurtazione effetti | 0,00€ |
| 0016.00 | Commissioni | 0,00€ | 0016.01 | Comm.su utenze societa' elettriche | 0,00€ |
| 0016.03 | Comm.su societa' del gas | 0,00€ | 0016.04 | Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU | 0,00€ |
| 0016.05 | Comm.su societa' telefoniche | 0,00€ | 0016.06 | Commissioni per pagamento bollettino postale | 0,00€ |
| 0016.07 | Commissioni Viacard | 0,00€ | 0016.08 | Canone mensile "Il conto Melograno" | 0,00€ |
| 0016.09 | Commissioni R.I.A. | 0,00€ | 0016.10 | Commissioni su effetti/doc. s.b.f. | 0,00€ |
| 0016.11 | Commissioni incasso Ri.Ba. | 0,00€ | 0016.12 | Commissioni incasso (assunzione/esito) MAV | 0,00€ |
| 0016.13 | Commissioni incasso SDD | 0,00€ | 0016.14 | Comm.attivazione home banking | 0,00€ |
| 0016.15 | Commissioni gestione contratto utente | 0,00€ | 0016.16 | Addebito Canone home banking | 0,00€ |
| 0016.17 | Commissioni Rav | 0,00€ | 0016.18 | Commissioni su ritiro effetti | 0,00€ |
| 0016.19 | Comm.su insoluti ri.ba | 0,00€ | 0016.20 | Commissioni incasso su presentazione fatture | 0,00€ |
| 0016.21 | Commissioni su cassette di sicurezza | 0,00€ | 0016.22 | Canone mensile tenuta conto | 0,00€ |
| 0016.23 | Comm.su insoluti Mav | 0,00€ | 0016.24 | Commissione Insoluti - Restituzione SDD | 0,00€ |
| 0016.25 | Commissioni revisione/gestione fido | 0,00€ | 0016.26 | Recupero spese su rilascio Carnet Assegni | 0,00€ |
| 0016.30 | Commissioni su crediti di firma | 0,00€ | 0016.31 | Conguaglio commissioni su crediti di firma | 0,00€ |
| 0016.35 | Rimborso commissioni precedentemente addebitate | 0,00€ | 0016.37 | Commissioni su bonifico tramite internet banking | 0,00€ |
| 0016.38 | Commissioni su bonifico tramite remote banking | 0,00€ | 0016.39 | Commissioni su bonifico tramite corporate banking | 0,00€ |
| 0016.40 | Commissioni su bonifico | 0,00€ | 0016.41 | Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti | 0,00€ |
| 0016.42 | Comm.cessione crediti | 0,00€ | 0016.43 | Comm.inc.doc.div:certificati d'origine | 0,00€ |
| 0016.44 | Comm.inc.doc.div:contratti | 0,00€ | 0016.45 | Comm.inc.doc.div.contributi | 0,00€ |
| 0016.46 | Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili | 0,00€ | 0016.47 | Comm.inc.doc.diversi | 0,00€ |
| 0016.50 | Commissioni insoluto/protestato eff./ass. | 0,00€ | 0016.51 | Commissione Richiamo Effetti e Rimborso SDD | 0,00€ |
| 0016.52 | Commissioni decurtazione effetto | 0,00€ | 0016.53 | Commissioni pagato effetto | 0,00€ |
| 0016.54 | Commissioni proroga effetto | 0,00€ | 0016.55 | Commissioni pagato ri.ba. | 0,00€ |
| 0016.56 | Commissione Pagamento Effetto SDD | 0,00€ | 0016.57 | Commissioni pagato m.av. | 0,00€ |
| 0016.58 | Commissioni ass.bancari richiamati check trunc. | 0,00€ | 0016.59 | Commissioni assegni | 0,00€ |
| 0016.60 | Commissioni PagoBancomat | 0,00€ | 0016.61 | Commissioni prelievo bancomat su altri istituti | 0,00€ |
| 0016.62 | Commissioni rilascio dichiarazioni | 0,00€ | 0016.63 | Commissioni transato circuito internazionale | 0,00€ |
| 0016.64 | Commissioni caricamento Minipay su altri istituti | 0,00€ | 0016.65 | Commissioni Fastpay | 0,00€ |
| 0016.66 | Commissioni bancomat estero | 0,00€ | 0016.68 | Commissioni canone pos | 0,00€ |
| 0016.69 | Commissioni Pagobancomat Carta Taxi | 0,00€ | 0016.70 | Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis) | 0,00€ |
| 0016.71 | Commissione impagato assegno c/truncation | 0,00€ | 0016.72 | Commissioni esito messaggio pagato assegni | 0,00€ |
| 0016.80 | Commissioni NEXI | 0,00€ | 0016.82 | Commissioni American Express | 0,00€ |
| 0016.84 | Commissioni Bankamericard | 0,00€ | 0016.86 | Commissioni Diners | 0,00€ |
| 0016.88 | Commissioni carta di credito prepagata | 0,00€ | 0016.89 | Commissioni carta Jolly | 0,00€ |
| 0016.90 | Commissioni futures | 0,00€ | 0016.95 | Commissioni di utilizzo GSM banking | 0,00€ |
| 0016.96 | Commissioni di attivazione GSM banking | 0,00€ | 0016.97 | Commissioni di disattivazione GSM banking | 0,00€ |
| 0016.98 | Canone periodico GSM banking | 0,00€ | 0017.00 | Locazioni, premi assicurativi | 0,00€ |
| 0017.10 | Pagamento affitto | 0,00€ | 0017.20 | Pagamento leasing | 0,00€ |
| 0017.30 | Pagamento premio assicurativo | 0,00€ | 0017.31 | Pagamento premio assicurativo: sanita' | 0,00€ |
| 0017.32 | Pagamento premio assicurativo: RCAuto | 0,00€ | 0017.33 | Pagamento premio assicurativo: danni | 0,00€ |
| 0017.34 | Pagamento premio assicurativo: vita | 0,00€ | 0018.00 | Interessi e competenze | 0,00€ |
| 0018.01 | Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura | 0,00€ | 0018.10 | Interessi | 0,00€ |
| 0018.15 | Interessi c/c gestioni patrimoniali | 0,00€ | 0018.30 | Storno interessi e competenze | 0,00€ |
| 0018.40 | Conguaglio spese per operazione ultimo scalare | 0,00€ | 0019.00 | Imposte e tasse | 0,00€ |
| 0019.01 | Conto fiscale | 0,00€ | 0019.02 | I.C.I./IMU | 0,00€ |
| 0019.03 | Tassa salute | 0,00€ | 0019.04 | Rifiuti solidi urbani | 0,00€ |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 0019.05 | Imposta di bollo | 0,00€ | 0019.06 | Addebito bolli per dossier titoli | 0,00€ |
| 0019.10 | Pagamento i.r.p.e.f. | 0,00€ | 0019.12 | Imposte e tasse: ex SAC-CSA-ATMEvo | 0,00€ |
| 0019.20 | Pagamento i.l.o.r. | 0,00€ | 0019.30 | Pagamento i.v.a. | 0,00€ |
| 0019.40 | Pagamento i.r.p.e.g. | 0,00€ | 0019.45 | Pagamento i.r.e.s. | 0,00€ |
| 0019.50 | Pagamento cartelle esattoriali | 0,00€ | 0019.51 | Pagamento rateale cartelle esattoriali | 0,00€ |
| 0019.60 | Pagamento ritenute alla fonte | 0,00€ | 0019.61 | Ritenuta 20% titoli a garanzia | 0,00€ |
| 0019.62 | Ritenuta su titoli esteri | 0,00€ | 0019.70 | Bolli su contabili portafoglio | 0,00€ |
| 0019.80 | Imposte e Tasse: Delega Unica | 0,00€ | 0019.81 | Imposte e tasse : ex SAC | 0,00€ |
| 0019.82 | Imposte e tasse:Delega Unificata | 0,00€ | 0019.83 | Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.elettr) | 0,00€ |
| 0019.84 | Tassazione rendite finanziarie DL 461/97 | 0,00€ | 0019.85 | Imposte e Tasse:Delega Unificata(CorpBank) | 0,00€ |
| 0019.86 | Tassazione PCT | 0,00€ | 0019.90 | Imposta sostitutiva D.L.239/96 | 0,00€ |
| 0019.91 | Imposte e tasse: delega unificata - CSA - ATMEvo | 0,00€ | 0020.00 | Cassette di sicurezza, custodia valori | 0,00€ |
| 0020.10 | Cassetta di sicurezza | 0,00€ | 0020.20 | Custodia valori | 0,00€ |
| 0021.00 | Pagamento contributi | 0,00€ | 0021.01 | Pagamento contributi con conferma d'ordine | 0,00€ |
| 0021.10 | Pagamento contributi previdenziali | 0,00€ | 0021.20 | Pagamento contributi assistenziali | 0,00€ |
| 0022.00 | Custodia/amministrazione titoli | 0,00€ | 0022.10 | Gestione/amministrazione titoli | 0,00€ |
| 0023.00 | Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b. | 0,00€ | 0024.00 | Pagamento/incasso documenti sull'Italia | 0,00€ |
| 0024.10 | Pagamento documenti sull'Italia | 0,00€ | 0024.20 | Incasso fatture | 0,00€ |
| 0024.21 | Incasso doc.diversi:acquisto biglietti | 0,00€ | 0024.22 | Incasso crediti ceduti | 0,00€ |
| 0024.23 | Incasso doc.diversi:certificati di origine | 0,00€ | 0024.24 | Incasso doc.diversi:contratti | 0,00€ |
| 0024.25 | Incasso doc.div.contributi | 0,00€ | 0024.26 | Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili | 0,00€ |
| 0024.27 | Incasso doc.diversi | 0,00€ | 0024.28 | Assegno pagato | 0,00€ |
| 0024.30 | Finanziamento fatture CCROSS | 0,00€ | 0024.31 | Rimborso finanziamento fatture CCROSS | 0,00€ |
| 0024.40 | Pagamento fatture CCROSS | 0,00€ | 0024.41 | Rimborso finanziamento fatture CCROSS | 0,00€ |
| 0024.42 | Accredito Note di Credito CCROSS | 0,00€ | 0025.00 | Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b. | 0,00€ |
| 0026.00 | Vs disposizione a favore di | 0,00€ | 0026.01 | Vs disposizione per estinzione conto a favore di | 0,00€ |
| 0026.02 | Vs disposizione a favore di | 0,00€ | 0026.03 | Chiusura conto per fallimento | 0,00€ |
| 0026.06 | Bonifico per surroga attiva | 0,00€ | 0026.10 | Bonifico a favore di | 0,00€ |
| 0026.11 | Bonifico tramite Internet Banking a favore di | 0,00€ | 0026.12 | Bonifico tramite remote banking | 0,00€ |
| 0026.13 | Bonifico tramite corporate banking | 0,00€ | 0026.18 | Bonifico per portabilita' conto consumatori | 0,00€ |
| 0026.20 | Vs disposizione permanente a favore di | 0,00€ | 0026.30 | Bonifico all'estero | 0,00€ |
| 0026.50 | Acquisto azioni della banca | 0,00€ | 0027.00 | Emolumenti | 0,00€ |
| 0027.10 | Stipendio | 0,00€ | 0027.20 | Pensione | 0,00€ |
| 0027.30 | Rimborso spese | 0,00€ | 0028.00 | Acquisto/vendita divise estere | 0,00€ |
| 0028.10 | Acquisto divisa estera | 0,00€ | 0028.20 | Vendita divisa estera | 0,00€ |
| 0029.00 | Accrediti ri.ba. | 0,00€ | 0029.10 | Accredito ri.ba. s.b.f. | 0,00€ |
| 0029.20 | Accredito ri.ba. al d.i. | 0,00€ | 0029.84 | Accredito per bollettino bancario | 0,00€ |
| 0030.00 | Accrediti effetti/doc. s.b.f. | 0,00€ | 0030.10 | Anticipo su effetti/doc. s.b.f. | 0,00€ |
| 0030.20 | Accredito su effetti propri | 0,00€ | 0030.30 | Incasso fatture CCROSS | 0,00€ |
| 0030.42 | Addebito Note di Credito CCROSS | 0,00€ | 0031.00 | Effetti ritirati | 0,00€ |
| 0031.04 | Addebito effetti | 0,00€ | 0031.05 | Addebito effetti - cumulativo | 0,00€ |
| 0031.07 | Addebito effetti da Corporate | 0,00€ | 0031.08 | Addebito effetti da Internet Banking | 0,00€ |
| 0031.09 | Addebito effetti | 0,00€ | 0031.10 | Addebito effetti | 0,00€ |
| 0031.14 | Addebito ricevute | 0,00€ | 0031.15 | Addebito ricevute - cumulativo | 0,00€ |
| 0031.17 | Addebito ricevute da Corporate | 0,00€ | 0031.18 | Addebito ricevute da Internet Banking | 0,00€ |
| 0031.19 | Addebito ricevute | 0,00€ | 0031.20 | Addebito ricevute | 0,00€ |
| 0031.24 | Addebito tratte/cambiali | 0,00€ | 0031.25 | Addebito tratte/cambiali - cumulativo | 0,00€ |
| 0031.27 | Addebito tratte/cambiali da Corporate | 0,00€ | 0031.28 | Addebito tratte/cambiali da Internet Banking | 0,00€ |
| 0031.29 | Addebito tratte/cambiali | 0,00€ | 0031.30 | Addebito cambiali / tratte | 0,00€ |
| 0031.31 | Addebito doc.diversi:acquisto biglietti | 0,00€ | 0031.32 | Addebito crediti ceduti | 0,00€ |
| 0031.33 | Addebito doc.diversi:certificati di origine | 0,00€ | 0031.34 | Addebito doc.diversi:contratti | 0,00€ |
| 0031.35 | Addebito doc.div.contributi | 0,00€ | 0031.36 | Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili | 0,00€ |
| 0031.37 | Addebito doc.diversi | 0,00€ | 0031.40 | Addebito fatture | 0,00€ |
| 0031.41 | Addebito Riba CBI pass. - cumulativo | 0,00€ | 0031.43 | Addebito Riba CBI attivo - cumulativo | 0,00€ |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 0031.44 | Addebito RIBA | 0,00€ | 0031.45 | Addebito Riba - cumulativo | 0,00€ |
| 0031.46 | Pagamento RIBA | 0,00€ | 0031.47 | Addebito RIBA CBI passivo | 0,00€ |
| 0031.48 | Addebito RIBA CBI attivo | 0,00€ | 0031.49 | Addebito RIBA | 0,00€ |
| 0031.50 | Addebito RIBA | 0,00€ | 0031.54 | SDD - Richiesta di Incasso Addebito Diretto SEPA | 0,00€ |
| 0031.60 | SDD Commerciale - Richiesta di Incasso SEPA | 0,00€ | 0031.64 | Addebito MAV | 0,00€ |
| 0031.66 | Pagamento MAV | 0,00€ | 0031.67 | Addebito MAV da Corporate | 0,00€ |
| 0031.68 | Addebito MAV da Internet Banking | 0,00€ | 0031.69 | Addebito MAV | 0,00€ |
| 0031.70 | Addebito MAV | 0,00€ | 0031.71 | Addebito MAV: rate mutuo | 0,00€ |
| 0031.74 | Addebito RAV | 0,00€ | 0031.75 | Rav | 0,00€ |
| 0031.76 | Pagamento RAV | 0,00€ | 0031.77 | Addebito RAV da Corporate | 0,00€ |
| 0031.78 | Addebito RAV da Internet Banking | 0,00€ | 0031.79 | Addebito RAV | 0,00€ |
| 0031.80 | Addebito RAV | 0,00€ | 0031.84 | Addebito bollettino Freccia | 0,00€ |
| 0031.86 | Pagamento bollettino Freccia | 0,00€ | 0031.87 | Addebito bollettino Freccia da Corporate | 0,00€ |
| 0031.88 | Addebito bollettino Freccia da Internet Banking | 0,00€ | 0031.89 | Addebito bollettino Freccia | 0,00€ |
| 0031.90 | Addebito bollettino Freccia | 0,00€ | 0031.98 | Prenotazione in conto di anticipi fatture | 0,00€ |
| 0031.99 | Prenotazione in conto di avvisi | 0,00€ | 0032.00 | Effetti richiamati | 0,00€ |
| 0032.10 | Effetti diretti richiamati | 0,00€ | 0032.20 | Effetti s.b.f. richiamati | 0,00€ |
| 0032.30 | Assegni richiamati | 0,00€ | 0032.40 | Vaglia richiamati | 0,00€ |
| 0034.00 | Giro conto | 0,00€ | 0034.01 | Giroconto per estinzione conto | 0,00€ |
| 0034.02 | Giroconto per passaggio a sofferenza | 0,00€ | 0034.03 | Giroconto Banca d'Italia | 0,00€ |
| 0034.05 | Giroconto per estinzione conto d'ufficio | 0,00€ | 0034.11 | Conferimento fondi a conto liquidita' titoli | 0,00€ |
| 0034.12 | Scarico fondi da conto liquidita' titoli | 0,00€ | 0034.13 | Conferimento fondi liquidita' GPF | 0,00€ |
| 0034.14 | Scarico fondi di liquidita' GPF | 0,00€ | 0034.21 | Giroconto tramite internet banking stessa CRA | 0,00€ |
| 0034.22 | Giroconto tramite remote banking stessa CRA | 0,00€ | 0034.23 | Giroconto tramite corporate banking stessa CRA | 0,00€ |
| 0034.50 | Disposizione di giro Cash Pooling | 0,00€ | 0034.51 | Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello | 0,00€ |
| 0034.52 | Disposizione di giro Cash Pooling terzo livello | 0,00€ | 0034.53 | Disposizione di giro Cash Pooling quarto livello | 0,00€ |
| 0034.60 | Chiusura conto per cambio divisa | 0,00€ | 0034.70 | Riapertura conto per cambio divisa | 0,00€ |
| 0034.71 | Cessioni rapporti | 0,00€ | 0034.80 | Chiusura conto per variazione caratteristica | 0,00€ |
| 0034.90 | Riapertura conto per variazione caratteristica | 0,00€ | 0034.95 | Riclassificazione IAS | 0,00€ |
| 0034.99 | Prenotazione in conto per partite da sistemare | 0,00€ | 0035.52 | Disposizione di giro Cash Pooling 3^ livello | 0,00€ |
| 0037.00 | Insoluti ri.ba. | 0,00€ | 0037.10 | Insoluto/Storno Sepa Direct Debit | 0,00€ |
| 0037.20 | Insoluto M.A.V. | 0,00€ | 0039.00 | Vs disposizione per emolumenti | 0,00€ |
| 0039.11 | Disposizione per emolumenti internet banking | 0,00€ | 0039.12 | Disposizione per emolumenti remote banking | 0,00€ |
| 0039.13 | Disposizione per emolumenti corporate banking | 0,00€ | 0041.30 | Pagamento a mezzo Fast Pay | 0,00€ |
| 0042.00 | Effetti insoluti/protestati | 0,00€ | 0042.10 | Effetti s.b.f. insoluti/protestati | 0,00€ |
| 0042.20 | Vaglia insoluti/protestati | 0,00€ | 0042.30 | Effetti disguidati da restituire | 0,00€ |
| 0043.02 | Pagamenti PagoBancomat | 0,00€ | 0043.10 | Operazione POS Eurozona | 0,00€ |
| 0043.11 | Operazione POS non Eurozona | 0,00€ | 0044.00 | Utilizzo credito documentario sull'estero | 0,00€ |
| 0045.00 | Utilizzo carta di credito | 0,00€ | 0045.05 | Carta coop. | 0,00€ |
| 0045.06 | SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte GDO-Fidelity | 0,00€ | 0045.10 | Viacard | 0,00€ |
| 0045.11 | SDD Commerciale-Richiesta Incasso SEPA Telepass | 0,00€ | 0045.15 | Carta del Credito Cooperativo | 0,00€ |
| 0045.20 | American express | 0,00€ | 0045.30 | Bankamericard visa | 0,00€ |
| 0045.40 | SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte Credito Nexi | 0,00€ | 0045.50 | Diners Club Int. | 0,00€ |
| 0045.90 | Ricarica carta prepagata | 0,00€ | 0045.91 | Ricarica carta prepagata TASCA | 0,00€ |
| 0045.95 | Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA | 0,00€ | 0045.98 | Sostituzione carta prepagata TASCA | 0,00€ |
| 0045.99 | Rimborso carta prepagata TASCA | 0,00€ | 0046.00 | Mandati di pagamento | 0,00€ |
| 0046.01 | Provvisorio di uscita | 0,00€ | 0046.02 | Accredito | 0,00€ |
| 0047.00 | Utilizzo credito documentario sull'Italia | 0,00€ | 0047.10 | Anticipo su fatture | 0,00€ |
| 0047.20 | Erogazione mutuo | 0,00€ | 0047.21 | Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti | 0,00€ |
| 0047.22 | Anticipo cessione crediti | 0,00€ | 0047.23 | Anticipo doc.diversi:certificati di origine | 0,00€ |
| 0047.24 | Anticipo doc.diversi:contratti | 0,00€ | 0047.25 | Anticipo doc.div.contributi | 0,00€ |
| 0047.26 | Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili | 0,00€ | 0047.27 | Anticipo doc.diversi | 0,00€ |
| 0048.00 | Bonifico a vs favore | 0,00€ | 0048.01 | Ordine e conto per estinzione conto | 0,00€ |
| 0048.02 | Bonifici a vs.favore | 0,00€ | 0048.03 | Estinzione c/c per pass.a soff.a seguito fallim. | 0,00€ |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 0048.10 | Lettera di credito | 0,00€ | 0048.20 | Ordine e conto | 0,00€ |
| 0048.21 | Disposizioni a Vs.favore | 0,00€ | 0048.22 | Bonifico a vs/favore per contr.agevolati | 0,00€ |
| 0048.30 | Bonifico dall'estero | 0,00€ | 0048.40 | Accredito per bollettino bancario | 0,00€ |
| 0048.41 | Restituzione conferimenti societa` costituende | 0,00€ | 0049.00 | Vs assegno a copertura garantita n. | 0,00€ |
| 0050.00 | Pagamenti diversi | 0,00€ | 0050.01 | Pagamenti tributi locali | 0,00€ |
| 0050.10 | Pagamento a mezzo posta | 0,00€ | 0050.11 | Pagamento a mezzo posta ICI/IMU | 0,00€ |
| 0050.12 | Pagamento a mezzo posta canone TV | 0,00€ | 0050.13 | Pagamento a mezzo posta bollo auto | 0,00€ |
| 0050.14 | Pagamenti diversi SOAR | 0,00€ | 0050.25 | Costo carta prepagata | 0,00€ |
| 0050.60 | Addebito certificazione comunale | 0,00€ | 0050.70 | Pagamento rette mensa | 0,00€ |
| 0050.80 | Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay | 0,00€ | 0050.81 | Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay | 0,00€ |
| 0050.90 | Conferimenti societa` costituende | 0,00€ | 0050.91 | Addebito Voucher Amex | 0,00€ |
| 0050.92 | Addebito Voucher CartaSi | 0,00€ | 0050.93 | Addebito Voucher Diners | 0,00€ |
| 0050.94 | Addebito Voucher Visa | 0,00€ | 0051.00 | Assegni turistici | 0,00€ |
| 0052.00 | Prelevamento | 0,00€ | 0052.01 | Prelevamento contanti per estinzione conto | 0,00€ |
| 0052.10 | Prelevamento interessi | 0,00€ | 0052.20 | Prelevamento con assegno interno | 0,00€ |
| 0052.30 | Prelevamento contante allo sportello | 0,00€ | 0053.00 | Utilizzo credito documentario sull'Italia | 0,00€ |
| 0054.00 | Rimessa assegni bancari con regolamento diretto | 0,00€ | 0055.00 | Assegni insoluti/protestati | 0,00€ |
| 0055.01 | Assegno impagato | 0,00€ | 0055.02 | Assegni check truncation:impagato | 0,00€ |
| 0056.00 | Effetti/assegni al dopo incasso | 0,00€ | 0056.10 | Effetti al dopo incasso | 0,00€ |
| 0056.20 | Assegni al dopo incasso | 0,00€ | 0056.30 | Ri.ba al dopo incasso | 0,00€ |
| 0056.40 | M.av. al dopo incasso | 0,00€ | 0056.50 | Sepa Direct Debit al dopo incasso | 0,00€ |
| 0056.60 | Accredito bollettino Freccia | 0,00€ | 0057.00 | Restituzione assegni/vaglia irregolari | 0,00€ |
| 0058.00 | Reversali d'incasso | 0,00€ | 0058.01 | Provvisorio di entrata | 0,00€ |
| 0058.02 | Addebito per reversali d'incasso | 0,00€ | 0059.00 | Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto | 0,00€ |
| 0060.00 | Rettifica valuta | 0,00€ | 0060.10 | Rettifica di valuta per proroga scadenza | 0,00€ |
| 0061.00 | Rimessa effetti con regolamento diretto | 0,00€ | 0061.10 | Rimessa effetti da banche | 0,00€ |
| 0061.20 | Rimessa a banche effetti propri | 0,00€ | 0061.30 | Rimessa a banche effetti accolti s.b.f. | 0,00€ |
| 0061.40 | Rimessa a banche effetti accolti al d.i. | 0,00€ | 0063.00 | Sconto effetti diretti | 0,00€ |
| 0064.00 | Sconto effetti | 0,00€ | 0065.00 | Competenze di sconto | 0,00€ |
| 0066.00 | Spese | 0,00€ | 0066.01 | Spese su effetti/documenti | 0,00€ |
| 0066.02 | Spese su ri.ba. | 0,00€ | 0066.03 | Spese su Sepa Direct Debit | 0,00€ |
| 0066.04 | Spese su m.av. | 0,00€ | 0066.05 | Spese su assegni | 0,00€ |
| 0066.06 | Spese impagato assegno check truncation | 0,00€ | 0066.07 | Spese ritiro effetti | 0,00€ |
| 0066.09 | Spese su bollettino Freccia | 0,00€ | 0066.10 | Spese protesto | 0,00€ |
| 0066.12 | Spese su Rav | 0,00€ | 0066.20 | Spese erogazione mutuo | 0,00€ |
| 0066.21 | Spese su cassette di sicurezza | 0,00€ | 0066.25 | Spese ricarica carta prepagata | 0,00€ |
| 0066.30 | Spese su bonifico | 0,00€ | 0066.31 | Penale per coordinate bancarie errate o incomplete | 0,00€ |
| 0066.40 | Commissioni insoluto protestato | 0,00€ | 0066.50 | Spese per affidamento | 0,00€ |
| 0066.59 | Spese assegni | 0,00€ | 0066.60 | Spese prod/invio doc.sintesi,e/c scalare,contabili | 0,00€ |
| 0066.70 | Commissioni per stampa documenti allo sportello | 0,00€ | 0066.72 | Spese esito messaggio pagato assegni | 0,00€ |
| 0066.73 | Penale pagamento tardivo assegni | 0,00€ | 0066.74 | Spese pagamento tardivo assegni | 0,00€ |
| 0066.75 | Interessi legali pagamento tardivo assegni | 0,00€ | 0066.80 | Spese trimestrali tenuta libretto di controllo | 0,00€ |
| 0066.81 | Costo libretto di controllo | 0,00€ | 0066.82 | Costo avviso svecchiamento forzato | 0,00€ |
| 0066.90 | Spese su ri.ba. di Internet Banking | 0,00€ | 0066.91 | Spese su Sepa Direct Debit di Internet Banking | 0,00€ |
| 0066.92 | Spese su m.a.v. di Internet Banking | 0,00€ | 0066.93 | Spese su ri.ba. di Remote Banking | 0,00€ |
| 0066.94 | Spese su Sepa Direct Debit di Remote Banking | 0,00€ | 0066.95 | Spese su m.a.v. di Remote Banking | 0,00€ |
| 0066.96 | Spese su ri.ba. di Corporate Banking | 0,00€ | 0066.97 | Spese su Sepa Direct Debit di Corporate Banking | 0,00€ |
| 0066.98 | Spese su m.a.v. di Corporate Banking | 0,00€ | 0068.00 | Storno scritture | 0,00€ |
| 0068.02 | Storno operazioni tesoreria | 0,00€ | 0068.10 | Storno protesto a fronte di pagamento | 0,00€ |
| 0068.20 | Storno insoluto a fronte di pagamenti | 0,00€ | 0068.30 | Storno per giro cash pooling | 0,00€ |
| 0068.40 | Storno operazioni titoli | 0,00€ | 0070.00 | Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione | 0,00€ |
| 0070.08 | Giri tra dossier | 0,00€ | 0070.09 | Trasferimento titoli | 0,00€ |
| 0070.10 | Acquisto titoli | 0,00€ | 0070.11 | Acquisto titoli: obbligazioni | 0,00€ |
| 0070.12 | Acquisto titoli: azioni | 0,00€ | 0070.13 | Deposito titoli | 0,00€ |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 0070.20 | Acquisto diritti opzione | 0,00€ | 0070.30 | Vendita titoli | 0,00€ |
| 0070.31 | Rimborso titoli: obbligazioni | 0,00€ | 0070.32 | Rimborso titoli: azioni | 0,00€ |
| 0070.33 | Rimborso azioni CRA/BCC | 0,00€ | 0070.40 | Vendita diritti opzione | 0,00€ |
| 0070.50 | Acquisto Certificati di Deposito | 0,00€ | 0070.60 | Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca | 0,00€ |
| 0070.61 | Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca | 0,00€ | 0070.62 | Negoziazione: vendita obbligazioni della banca | 0,00€ |
| 0070.63 | Rimborso prestito obbligazionario della banca | 0,00€ | 0070.70 | Pronti Contro Termine | 0,00€ |
| 0070.71 | Emissione certificati di deposito in valuta | 0,00€ | 0070.72 | Estinzione certificati di deposito in valuta | 0,00€ |
| 0070.75 | Compravendita fondi comuni | 0,00€ | 0070.80 | Compravendita derivati | 0,00€ |
| 0070.81 | Margini su futures | 0,00€ | 0070.85 | Compravendita premi | 0,00€ |
| 0070.90 | Operazioni in titoli | 0,00€ | 0071.00 | Rimessa effetti con regolamento tramite | 0,00€ |
| 0072.00 | Utilizzo credito documentario da estero | 0,00€ | 0072.10 | Anticipo su fatture su estero | 0,00€ |
| 0072.20 | Liquidazione operazioni a termine | 0,00€ | 0073.00 | Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite | 0,00€ |
| 0074.00 | Valori bollati | 0,00€ | 0075.00 | Rimessa altri titoli con regolamento tramite | 0,00€ |
| 0076.00 | Rimessa altri titoli con regolamento diretto | 0,00€ | 0077.00 | Giro fondi | 0,00€ |
| 0078.00 | Versamento | 0,00€ | 0078.01 | Versamento contante per estinzione conto | 0,00€ |
| 0078.10 | Versamento contante allo sportello | 0,00€ | 0078.20 | Vers.vaglia | 0,00€ |
| 0078.30 | Versamento cedole | 0,00€ | 0078.40 | Versamento da tessera esercente | 0,00€ |
| 0078.50 | Versamento contante tramite CSA - ATMEvo | 0,00€ | 0079.00 | Disposizione di giro conto | 0,00€ |
| 0079.11 | Giroconto tramite internet banking altra banca | 0,00€ | 0079.13 | Giroconto tramite corporate banking altra banca | 0,00€ |
| 0080.00 | Compravendita a termine di titoli | 0,00€ | 0080.10 | Acquisto titoli a termine | 0,00€ |
| 0080.20 | Vendita titoli a termine | 0,00€ | 0080.21 | Rimborso titoli a termine | 0,00€ |
| 0081.00 | Accensione riporto titoli | 0,00€ | 0082.00 | Estinzione riporto titoli | 0,00€ |
| 0083.00 | Sottoscrizione titoli/fondi comuni | 0,00€ | 0083.10 | Sottoscrizione titoli | 0,00€ |
| 0083.11 | Sottoscrizione titoli tramite internet banking | 0,00€ | 0083.12 | Sottoscrizione titoli tramite remote banking | 0,00€ |
| 0083.13 | Sottoscrizione titoli tramite corporate banking | 0,00€ | 0083.20 | Sottoscrizione fondi comuni | 0,00€ |
| 0083.21 | Sottoscrizione fondi comuni: PAC | 0,00€ | 0083.22 | Rimborso fondi comuni | 0,00€ |
| 0083.30 | Prenotazione titoli | 0,00€ | 0083.40 | Prenotazione fondi comuni | 0,00€ |
| 0084.00 | Titoli scaduti o estratti | 0,00€ | 0084.10 | Titoli scaduti | 0,00€ |
| 0084.20 | Titoli estratti | 0,00€ | 0084.30 | Certificati di Deposito scaduti | 0,00€ |
| 0085.00 | Aumento di capitale e/o operazioni societarie | 0,00€ | 0085.10 | Aumento di capitale | 0,00€ |
| 0085.20 | Operazioni societarie | 0,00€ | 0085.30 | Aggio | 0,00€ |
| 0085.40 | Disaggio | 0,00€ | 0086.00 | Finanziamenti import | 0,00€ |
| 0086.10 | Erogazione finanz.import | 0,00€ | 0086.20 | Rimborso finanz.import | 0,00€ |
| 0086.30 | Erogazione finanz.altri | 0,00€ | 0086.40 | Rimborso finanz.altri | 0,00€ |
| 0087.00 | Anticipazioni export | 0,00€ | 0087.10 | Erogazione anticipo export | 0,00€ |
| 0087.20 | Rimborso anticipo export | 0,00€ | 0088.00 | Utilizzo conto valutario | 0,00€ |
| 0090.00 | Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero | 0,00€ | 0090.10 | Pagamento rimesse documentate da/su estero | 0,00€ |
| 0090.20 | Incasso rimesse documentate da/su estero | 0,00€ | 0091.00 | Prelevamento bancomat su altra banca | 0,00€ |
| 0091.10 | Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA | 0,00€ | 0091.20 | Prelevamento contante Unione Europea | 0,00€ |
| 0091.21 | Prelevamento contante paesi extraeuropei | 0,00€ | 0092.00 | Costo libretto assegni | 0,00€ |
| 0092.50 | Costo rinnovo libretto D/R | 0,00€ | 0093.00 | Costo moduli valutari | 0,00€ |
| 0094.00 | Commissioni e spese su operazioni in titoli | 0,00€ | 0095.00 | Commissioni e spese su operazioni con l'estero | 0,00€ |
| 0096.00 | Caricamento tessera MiniPAY da contante | 0,00€ | 0096.30 | Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata | 0,00€ |
| 0099.31 | Pren.dist.eff. Commerciale B.T. | 0,00€ | 0099.32 | Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T. | 0,00€ |
| 0099.41 | Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T. | 0,00€ | 0099.42 | Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T. | 0,00€ |
| 0099.43 | Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T. | 0,00€ | 0099.44 | Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T. | 0,00€ |
| 0099.45 | Pren.dist.eff. Agrario B.T. | 0,00€ | 0099.46 | Pren.dist.eff. Agrario M.L.T. | 0,00€ |
| 0099.47 | Pren.dist.eff. Artigiano B.T. | 0,00€ | 0099.48 | Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T | 0,00€ |
| 0099.81 | Pren.dist.eff. Sbf disponibile | 0,00€ | 0099.82 | Pren.dist.eff. Sbf fatture | 0,00€ |
| 0099.83 | Pren.dist.eff. Sbf indisponibile | 0,00€ | 0099.84 | Pren.dist.eff. Sbf a partita | 0,00€ |
| 0000.00 | Tutte le altre spese | 0,00€ | | | |

*(*) Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti del 26%;*
*(**) Valore del tasso, rapportato su base annua, tenendo conto degli effetti della capitalizzazione degli interessi, secondo la periodicità pattuita ed indicata nel presente documento. In caso di tasso variabile per scaglioni il tasso effettivo indicato è relativo al primo scaglione;*

*(***) Applicata in caso di scoperto generato da operazioni di importo eccedente la disponibilità di fondi sul conto.;*
*(****) Se l'ultimo giorno non è lavorativo, il termine è prorogato al primo giorno lavorativo bancario successivo.*

## SERVIZI DI PAGAMENTO – CONDIZIONI ECONOMICHE

| BONIFICI IN USCITA (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) |
|---|
| Commissioni e spese |

| BONIFICI SEPA (AREA SEPA) | | | |
|---|---|---|---|
| Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico trasfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 | | | |
| Modalità | Tipologia | Stessa Banca | Altra Banca |
| Sportello | Generico | 0,00€ | 5,00€ |
| | Per emolumenti | 0,00€ | 5,00€ |
| | Per girofondo | 0,00€ | 5,00€ |
| | Per agevolazioni fiscali | 0,00€ | 5,00€ |
| Relax Banking | Generico | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per emolumenti | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per girofondo | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per agevolazioni fiscali | 0,00€ | 1,30€ |
| Remote Banking (CBI) | Generico | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per emolumenti | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per girofondo | 0,00€ | 1,30€ |
| Con ordine permanente | | 0,00€ | 5,00€ |
| Con distinta | | 0,00€ | 5,00€ |
| Mediante presentazione massiva | | 0,00€ | 5,00€ |
| CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo) | | 0,00€ | 5,00€ |

| Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 | | |
|---|---|---|
| Modalità | Tipologia | Importo |
| Sportello | Generico | 5,00€ |
| | Per emolumenti | 5,00€ |
| | Per girofondo | 5,00€ |
| Relax Banking | Generico | 1,30€ |
| | Per emolumenti | 1,30€ |
| | Per girofondo | 1,30€ |
| Remote Banking (CBI) | Generico | 1,30€ |
| | Per emolumenti | 1,30€ |
| | Per girofondo | 1,30€ |
| Con ordine permanente | | 5,00€ |
| Mediante presentazione massiva | | 5,00€ |
| CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo) | | 5,00€ |

| SEPA Instant Payment (SCT INST – bonifico istantaneo) | | | |
|---|---|---|---|
| Modalità | Tipologia | Stessa Banca | Altra Banca |
| Sportello | Generico | 0,00€ | 5,00€ |
| | Per emolumenti | 0,00€ | 5,00€ |
| | Per girofondo | 0,00€ | 5,00€ |
| | Per agevolazioni fiscali | 0,00€ | 5,00€ |
| Relax Banking | Generico | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per emolumenti | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per girofondo<br>Tipologia momentaneamente non disponibile | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per agevolazioni fiscali | 0,00€ | 1,30€ |

| Modalità | Tipologia | Stessa Banca | Altra Banca |
|---|---|---|---|
| Remote Banking (CBI) | Generico | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per emolumenti | 0,00€ | 1,30€ |
| | Per girofondo | 0,00€ | 1,30€ |
| Con ordine permanente | | 0,00€ | 5,00€ |
| Con distinta | | 0,00€ | 5,00€ |
| Mediante presentazione massiva | | 0,00€ | 5,00€ |
| CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo) | | 0,00€ | 5,00€ |

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010

| Modalità | Voce | Importo |
|---|---|---|
| Sportello | commissioni di intervento | 0,00€ |
| | spese fisse | 3,000% |
| | minimo | 15,50€ |
| | massimo | 26,00€ |
| | ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | 0,00€ |
| | spese swift | 0,00€ |
| | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00€ |
| Canale telematico | commissioni di intervento | 0,00€ |
| | spese fisse | 3,000% |
| | minimo | 15,50€ |
| | massimo | 26,00€ |
| | ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | 0,00€ |
| | spese swift | 0,00€ |
| | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00€ |

BONIFICI URGENTI

| Modalità | Tipologia | Importo |
|---|---|---|
| Sportello | Generico | 15,00€ |
| | Per emolumenti | 15,00€ |
| | Per girofondo | 15,00€ |
| Relax Banking (servizio attivo solo sul profilo impresa) | Generico | 15,00€ |
| | Per emolumenti | 15,00€ |
| | Per girofondo | 15,00€ |
| Remote Banking (CBI) | Generico | 15,00€ |
| | Per emolumenti | 15,00€ |
| | Per girofondo | 15,00€ |
| CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo) | | 15,00€ |

BONIFICI EXTRA SEPA (EXTRA AREA SEPA)

Altri bonifici estero

| Modalità | Voce | Importo |
|---|---|---|
| Sportello | commissioni di intervento | 0,00€ |
| | spese fisse | 3,000% |
| | minimo | 15,50€ |
| | massimo | 26,00€ |
| | ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | 0,00€ |
| | spese swift | 0,00€ |
| | recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità “OUR”, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | 0,00€ |

| Modalità | Voce | Importo |
|---|---|---|
| | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00€ |
| Canale telematico | commissioni di intervento | 0,00€ |
| | spese fisse | 3,000% |
| | minimo | 15,50€ |
| | massimo | 26,00€ |
| | ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | 0,00€ |
| | spese swift | 0,00€ |
| | recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | 0,00€ |
| | spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00€ |

| CUT OFF (ORARIO LIMITE OLTRE IL QUALE GLI ORDINI DI PAGAMENTO SI CONSIDERANO RICEVUTI LA GIORNATA OPERATIVA SUCCESSIVA) | | |
|---|---|---|
| Tipo Bonifico | Modalità | Orario limite (cut off) |
| Bonifico SEPA | Sportello | 16.00 |
| | Mediante Relax Banking:<br>- on line<br>- distinte | <br>16.00<br>13.00 |
| | Mediante remote banking (CBI) | 13.00 |
| | Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)* | 16.00 |
| Bonifico Estero | Sportello | 13:30 |
| | Mediante canale telematico | 13.00 |
| SEPA Instant Payment | Sportello | 16.00 |
| | Mediante Relax Banking | Non è previsto un orario limite.<br>Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno. |
| | Mediante Remote Banking (CBI) | Non è previsto un orario limite.<br>Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno. |
| | Mediante Casse Self Assistite (CSA)** | 16.00 |
| | Mediante ATM Evoluti | Non è previsto un orario limite.<br>Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno. |

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.
* Gli ordini di Bonifico SEPA disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.
** Gli ordini di Bonifico SEPA Instant Payment possono essere disposti tramite Casse Self Assistite solo durante l'apertura al pubblico dei locali della banca dove sono ubicati.

| TEMPI DI ESECUZIONE | | |
|---|---|---|
| Tipo Bonifico | Modalità | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico interno (stessa banca) | Sportello | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*) |
| | Mediante canale telematico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico SEPA | Sportello | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| | Mediante canale telematico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| | Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| SEPA Instant Payment | Tutte le modalità | Massimo 10 secondi |
| Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro | Sportello | Massimo 1 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine |
| | Mediante canale telematico | Massimo 1 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine |

(*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante. Il conto del beneficiario è accreditato nella stessa giornata di esecuzione dell'ordine.

| BONIFICI IN ENTRATA (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) |
|---|
| Commissioni e spese |

| BONIFICI SEPA (AREA SEPA) | |
|---|---|
| Tipologia | Importo |

| Tipologia | Importo |
|---|---|
| Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico trasfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 | 0,00€ |
| Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 | 0,00€ |
| SEPA Instant Payment | 0,00€ |

Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010*

| Voce | Importo |
|---|---|
| commissioni di intervento | 0,00€ |
| spese fisse | 0,00€ |
| ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | 0,00€ |
| spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00€ |

* L'importo di spese e commissioni applicate dalla Banca è decurtato dal bonifico prima del suo accredito in conto. La Banca espone nella contabile di accredito la totalità dell'importo traferito e separatamente le spese/commissioni.

BONIFICI URGENTI

| Tipologia | Importo |
|---|---|
| Bonifici urgenti | 0,00€ |

BONIFICI EXTRA SEPA (EXTRA AREA SEPA)

Altri bonifici estero

| Voce | Importo |
|---|---|
| commissioni di intervento | 0,00€ |
| spese fisse | 0,00€ |
| ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro | 0,00€ |
| recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN" (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante |
| spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00€ |

ADDEBITI DIRETTI PASSIVI* (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD)

| Tipologia | Voce | Importo |
|---|---|---|
| Core Direct Debit | Commissioni | 1,00 Eur |
| | Spese | 0,00 Eur |
| Business to Business Direct Debit | Commissioni | 1,00 Eur |
| | Spese | 0,00 Eur |

* Commissioni e spese sono indicate nel loro valore massimo e possono essere applicate in misura inferiore sulla base degli accordi commerciali/convenzioni in essere tra Banca e singolo Ente creditore.

Tempi di esecuzione

Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

Altre spese applicabili agli addebiti diretti

| Voce | Importo |
|---|---|
| Per richiesta di rimborso (refund) | 0,00 EUR |
| Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list) | 0,00 EUR |
| Gestione del mandato | 0,00 EUR |
| Richiesta copia del mandato | 0,00 EUR |

Ri.Ba PASSIVE (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese

| | |
|---|---|
| Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca) | 0,00 Eur |
| Pagamento allo sportello | 1,00 Eur |
| Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza | 0,00 Eur |
| Pagamento mediante Relax Banking | 0,00 Eur |

| | |
|---|---|
| Pagamento mediante CBI | 0,00 Eur |

| Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) | |
|---|---|
| Modalità | Orario limite (cut off) |
| Sportello | 15.45 |
| Canale telematico | 12.45 |
| Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura. | |

| Tempi di esecuzione |
|---|
| Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza |

| MAV E RAV PASSIVI (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Commissioni e spese | |
| Pagamento MAV allo sportello | Gratuito |
| Pagamento MAV allo sportello con prenotazione prima della scadenza | Gratuito |
| Pagamento MAV mediante Relax Banking | Gratuito |
| Pagamento MAV mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) | Gratuito |
| Pagamento RAV | 1,00 Eur |

| Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) | |
|---|---|
| Modalità | Orario limite (cut off) |
| Sportello | 15.45 |
| Canale telematico | 12.45 |
| CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)* | 15.45 |
| Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura. | |
| *Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo. | |

| Tempi di esecuzione | |
|---|---|
| Modalità | Giorno di accredito della Banca del beneficiario |
| Sportello | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante canale telematico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Commissioni e spese | |
| Pagamento Bollettino Bancario Freccia | 0,00 Eur |

| Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) | |
|---|---|
| Modalità | Orario limite (cut off) |
| Sportello | 15.45 |
| Canale telematico | 12.45 |
| Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura. | |

| Tempi di esecuzione | |
|---|---|
| Modalità | Giorno di accredito della Banca del beneficiario |
| Sportello | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante canale telematico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| BOLLETTINI POSTALI (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Commissioni e spese | |
| Sportello | 0,90 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione) |

| | |
|---|---|
| Mediante canale telematico | 0,90 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione) |
| Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)* | 0,90 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione) |
| * Le operazioni di pagamento di Bollettini Postali Premarcati sui Sistemi di Automazione potranno essere ordinate nel rispetto dei limiti di utilizzo delle operazioni di pagamento tempo per tempo disponibili sulla Carta di Debito adoperata per l'accesso a CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente su cui viene disposto l'ordine di pagamento. | |

| Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) | |
|---|---|
| Modalità | Orario limite (cut off) |
| Sportello | 15.45 |
| Canale telematico | 24.00 |
| CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)* | 15.45 |
| Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura. | |
| * Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo. | |

| Tempi di esecuzione | |
|---|---|
| Modalità | Giorno di accredito al Prestatore di servizi di pagamento (Poste Italiane) del beneficiario |
| Sportello | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante canale telematico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)* | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| BOLLETTINI CBILL/PagoPA (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione) | |
|---|---|
| Commissioni e spese | |
| Pagamento Bollettini PagoPA allo sportello | 0,00€ |
| Pagamento Bollettini PagoPA mediante Relax Banking | 0,00€ |
| Pagamento Bollettini CBILL allo sportello | 0,00€ |
| Pagamento Bollettini CBILL mediante Relax Banking | 0,00€ |

| Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) | |
|---|---|
| Modalità | Orario limite (cut off) |
| Canale telematico | 24.00 |
| Sportello | 13.00 |

| Tempi di esecuzione | |
|---|---|
| Modalità | |
| Canale telematico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Sportello | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

| Modalità di pagamento e relativa spesa | | | |
|---|---|---|---|
| Voce | Sportello | Relax Banking | CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) |
| Ricarica telefonica* | Modalità non prevista | 0,00 eur | 0,00 eur |

* Gli operatori di telefonia mobile raggiungibili dal servizio di Ricarica telefonica sono illustrati al cliente al momento dell'accesso alla propria utenza del Servizio RelaxBanking, ovvero all'accesso alle funzionalità fornite dai Sistemi di Automazione messi a disposizione dalla Banca.
Le operazioni di Ricarica telefonica sui Sistemi di Automazione potranno essere ordinate nel rispetto dei limiti di utilizzo delle operazioni di pagamento tempo per tempo disponibili sulla Carta di Debito adoperata per l'accesso a CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente su cui viene disposto l'ordine di pagamento.

| Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva) | |
|---|---|
| Modalità | Orario limite (cut off) |
| Sportello | 15.45 |
| Canale telematico | 24.00 |
| CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)* | 15.45 |

Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della Filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le Filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

* Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della Filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

| Tempi di esecuzione |
|---|
| Sulla base delle convenzioni con gli operatori di telefonia mobile convenzionati |

**ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

| Voce | Importo |
|---|---|
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject) | 0,00 Eur |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal) | 0,00 Eur |
| Spesa per storno (return) | 0,00 Eur |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | 4,50 Eur |
| Per informativa relativa ad operazioni di pagamento ulteriore rispetto a quella resa gratuitamente per legge | 0,00 Eur |
| Tasso di cambio applicato | Cambio al durante |
| Richiamo SEPA Instant Payment* | 30 EUR (salvo maggiori oneri applicati dalla banca del beneficiario in caso di restituzione dei fondi) |
| *La spesa è applicata dalla banca indipendentemente dal buon esito della richiesta di richiamo. | |

**VALUTE BONIFICI IN USCITA**

| Tipo Bonifico | Data valuta di addebito |
|---|---|
| Bonifico SEPA | Giornata operativa di addebito |
| Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria. | Giornata operativa di addebito |
| Altri bonifici estero | Giornata operativa di addebito |
| SEPA Instant Payment | Data esecuzione |

**VALUTE E DISPONIBILITÀ BONIFICI IN ENTRATA**

| Tipo Bonifico | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
|---|---|
| Bonifico Interno (stessa banca) | Stessa giornata operativa di addebito all'ordinante |
| Bonifico SEPA | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| SEPA Instant Payment | Stesso giorno riconosciuto dalla banca dell'ordinante |
| Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Altri bonifici estero | Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex) |

**VALUTE ALTRI SERVIZI**

| Tipo Servizio | Data valuta di addebito |
|---|---|
| Ri.Ba. passive | Giornata operativa di addebito |
| MAV e RAV passivi | Giornata operativa di addebito |
| Bollettino Freccia passivo | Giornata operativa di addebito |
| Sepa Direct Debit passivo | Giornata operativa di addebito |
| Servizi di pagamento diversi | Giornata operativa di addebito |
| Bollettino postale | Giornata operativa di addebito |
| Bollettino CBILL/PagoPA | Giornata operativa di addebito |

**LIMITI OPERATIVI PER OPERAZIONI ESEGUITE TRAMITE CASSE SELF ASSISTITE E ATM EVOLUTI** (se il servizio è attivo) **PER OGNI INTESTATARIO DEL CONTO** (salvo diversa pattuizione e/o diversificazione di limiti concordata con la Banca per i singoli intestatari)

| Tipo di operazione | Massimale singola operazione | Massimale giornaliero | Massimale mensile |
|---|---|---|---|
| Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT) | 2.000,00 Eur | 2.000,00 Eur | 5.000,00 Eur |
| Bonifico SEPA Instant Payment (SCT Inst) | 2.000,00 Eur | 2.000,00 Eur | 5.000,00 Eur |
| Prelievi di contante | 5.000,00 Eur | 5.000,00 Eur | 15.000,00 Eur |
| Versamento di contante | 5.000,00 Eur | 5.000,00 Eur | 15.000,00 Eur |

| Tipo operazione | Importo massimo |
|---|---|
| Versamento assegni bancari stessa banca (per assegno) | Non Previsto |

| Tipo operazione | Importo massimo |
|---|---|
| Versamento assegni bancari altra banca (per assegno) | Non Previsto |
| Versamento assegni circolari (per assegno) | Non Previsto |

| CALENDARIO GIORNATE NON OPERATIVE |
|---|
| I sabati e le domeniche; |
| tutte le festività nazionali; |
| il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); |
| tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; |
| il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede; |
| tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. |

## 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

Entro 10 giorni successivi alla data di ricevimento della comunicazione di recesso, salva la definizione delle eventuali operazioni in corso.

TEMPI PREVISTI DALLA LEGGE PER IL TRASFERIMENTO DEL CONTO DI PAGAMENTO

n. 12 giorni lavorativi dalla ricezione da parte del prestatore di servizi di pagamento ricevente dell'autorizzazione del cliente completa di tutte le informazioni necessarie, in conformità alla procedura stabilita dall'articolo 10 della direttiva 2014/92/UE.

RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (CREDITO COOPERATIVO MEDIOCRATI Societa' Cooperativa - Via Don Carlo De Cardona 4 - 87036 - Rende (CS), mail ufficio.reclami@mediocrati.bcc.it e PEC 07062.bcc@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## Glossario

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Servizio di pagamento con cui il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico - SEPA | Con il bonifico SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico - extra SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |

| | |
|---|---|
| BEN (tutte le spese a carico del beneficiario) | Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermediarie. |
| Calendario Forex | Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi. |
| Cambio al durante | E' il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entita' della stessa. |
| 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 sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva) | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5 %, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente. |
| Esigibilità | Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati. |
| Fido | Contratto in base al quale la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi. |
| 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. |
| MAV e Bollettino Freccia | Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria. |
| Ordinante | 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. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente. |
| OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante) | Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rivarrà sul proprio Cliente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico. |
| Paesi Unione Europea | 21 Paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania, Slovacchia, Croazia e Bulgaria) e 6 Paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria e Romania). |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Prestatore di servizi di pagamento (PSP) | Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche. |
| Ri.Ba. | Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato. |
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente. |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente. |

| | |
|---|---|
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Saldo per valuta | Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi. |
| Sconfinamento | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). |
| SCT - SEPA Credit Transfer | Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA). |
| SDD - Sepa Direct Debit | Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore. |
| SEPA (Single Euro Payment Area) | Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, nel Regno Unito, San Marino, Andorra, Città del Vaticano, Albania, Moldavia, Montenegro e Macedonia del Nord. |
| SEPA Instant Payment (SCT INST) | Servizio che consente l'esecuzione immediata entro un tempo massimo di 10 secondi di bonifici SEPA 24 ore su 24 e 365 giorni all'anno secondo lo Schma di Pagamento "SEPA Instant Credit Transfer", ossia uno schema che stabilisce regole, prassi e standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA). |
| Spesa per registrazione operazione | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione. |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Spese per invio estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata | Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto. |
| Tasso creditore annuo | 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 | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso per interessi di mora | Tasso annuo utilizzato, dopo la chiusura del rapporto, per calcolare gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il limite, di quanto dovuto alla banca. |
| Tasso effettivo medio globale (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tenuta del conto | La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. |
| Valute sul prelievo di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento di contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |
| Versamento di contante | Operazione con la quale il cliente versa contante dal proprio conto. |