FOGLIO INFORMATIVO

# CONTO LIQUIDITA' PERSONE GIURIDICHE

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BCC FELSINEA**
**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL 1902 - SOCIETÀ COOPERATIVA**
Sede Legale e amministrativa: Via Caduti di Sabbiuno, 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO)
Tel.: +39 051 6037111 - Fax: +39 051 6037291
Email: info@bccfelsinea.it Sito internet: www.bccfelsinea.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna n. 16539
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 679 - cod. ABI 08472
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145244
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano Spa
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (D.Lgs. 415/96).

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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

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

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

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

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

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

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

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it , presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bccfelsinea.it .

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il conto "LIQUIDITA' PERSONE GIURIDICHE" è destinato al deposito di somme di denaro remunerate ad un tasso di favore per la durata massima di 12 mesi.
Il conto non può essere oggetto di affidamento.
Il tasso proposto in trasparenza corrisponde al tasso minimo garantito per questa tipologia di prodotto.
Il tasso verrà concordato tra le parti in funzione della giacenza sul conto.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

| *PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI* | |
|---|---|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |

| *SPESE FISSE* | |
|---|---|
| **Tenuta del conto** | |
| Canone annuo per tenuta del conto | € 14,76<br>(€ 3,69 Trimestrali) |
| Imposta di bollo | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) | Non previste |
| **Gestione liquidità** | |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
| **Servizi di pagamento** | |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Circuiti abilitati | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni | Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni." |
| **Home banking** | |
| Canone annuo per internet banking e phone banking | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

| *SPESE VARIABILI* | |
|---|---|
| **Gestione liquidità** | |
| Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea | € 0,94 |
| Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre | € 0,00 |

| | |
|---|---|
| aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento) | |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea | € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |

## Servizi di pagamento

| | |
|---|---|
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello | € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking | € 0,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | € 3,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 2,58 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello | € 1,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 0,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | € 3,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | 0,005% Minimo: € 2,00 Massimo: € 2,58 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello | € 11,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking | € 11,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello | 0,15% |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking | 0,15% |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 0,50 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | € 2,58 |
| Addebito diretto | € 1,55 |
| Addebito diretto / prodotti altri istituti | € 1,50 |
| Addebito diretto / altri addebiti | € 0,00 |
| Addebito diretto / assicurazioni | € 0,00 |
| Addebito diretto / autostrade | € 1,55 |
| Addebito diretto / carte di credito e pos | € 0,00 |
| Addebito diretto / prodotti a canone/consumo | € 0,00 |
| Addebito diretto / finanziari altri istituti | € 1,50 |
| Addebito diretto / onlus e altri enti benefici | € 0,00 |
| Addebito diretto / prodotti distribuiti bcc fels. | € 0,00 |
| Addebito diretto / utenze | € 0,00 |
| Ricarica carta prepagata | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

*INTERESSI SOMME DEPOSITATE*

| **Interessi creditori** | |
|---|---|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0% |
| Ritenuta fiscale | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |

*FIDI E SCONFINAMENTI*

| **Fidi** | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| **Sconfinamenti** | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,056%) + 12 punti perc.<br>Massimo: 13,25%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 13,25%<br>"EURIBOR 3 MESI MMP 365" equivale a Euribor a 3 mesi, media mese precedente, anno civile. Frequenza variazione tasso: Mensile. L'indice di riferimento è calcolato sulla base della seguente formula: Euribor a 3 mesi base 360 x (365/360).<br>L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | fino a € 100,00: € 0,00<br>fino a € 5.000,00: € 15,00<br>Spese per operazione: € 2,40<br>Costo totale: € 17,40<br>fino a € 20.000,00: € 25,00<br>Spese per operazione: € 2,40<br>Costo totale: € 27,40<br>oltre: € 35,00<br>Spese per operazione: € 2,40<br>Costo totale: € 37,40 |

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

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali,

prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

| | |
|---|---|
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | Giorni di operatività Banca: 3 |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | € 100,00 |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | € 500,00 |
| Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a) | |

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

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

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

**Disponibilità delle somme versate**

| | |
|---|---|
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni disponibilità / vers.a/c iccrea cassaself | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassaself | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers.ass.f.p. cassa self | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers.vaglia c.continua | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass.circ. c.cont. | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers.a/c iccrea c.cont. | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers.ass.altr.ist. c.continua | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / versamento vaglia | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. vaglia bankit | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers.ass.bancari altri istit. | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circolari | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circ. iccrea | 4 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro traveller's cheque | In giornata |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccfelsinea.it .
Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

*QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO*

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

## *ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE*

### Operatività corrente e gestione della liquidità

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

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

| | | |
|---|---|---|
| 005 prel.bancomat ns.istit. | 008 disp.inc.elettr.preaut. | 009 incasso pos/pagobancomat |
| 010 emiss.assegni circolari | 011 pagamento utenze | 012 comm.blocco/sblocco carte |
| 013 assegno | 014 cedole/dividendi/premi | 015 pagamento rata mutuo |
| 019 imposte e tasse | 020 canone cass.sic./ cust. | 022 spese custodia titoli |
| 024 accr.ricalcolo n.a.v. gpm | 026 disposiz. di pagamento | 027 accredito emolumenti |
| 028 acq./vendita val.estera | 030 effetti sbf | 031 effetti ritirati |
| 032 effetti richiamati | 034 disposiz. di giro conto | 035 effetti sbf |
| 036 anticipo effetti sbf | 039 vs.disp. per emolumenti | 041 prelievo da carta prepagata |
| 042 effetti ins./protestati | 044 accrediti diversi | 045 addebito carte credito bcc |
| 048 bonifico a vs. favore | 050 pagamenti diversi | 051 traveler cheques |
| 052 prelievo modulo sport. | 053 util.cred.docum. italia | 054 certificati conformita' |
| 055 ass.ban.ins./protestati | 056 ricavo ass./eff.al d.i. | 057 restituzione ass.irreg. |
| 058 reversali di incasso | 061 acc.deposito vincolato estero | 062 est.deposito vincolato estero |
| 063 recupero spese ricerca | 066 spese | 069 rimborso titoli |
| 070 compravendita titoli/acquisto | 071 compravendita titoli/vendita | 074 valori bollati |
| 076 accredito operazioni estero | 079 cedole | 080 directa/acquisto titoli |
| 081 directa/vendita titoli | 083 sottoscrizione titoli | 084 titoli scaduti/estratti |
| 085 prestito valuta addebito | 086 prestito valuta accredito | 089 sottoscrizione p.a.c.fondi com |
| 090 pag/inc. rim.doc.italia/estero | 091 prel.bancomat altro istituto | 092 acquisto azioni |
| 093 vendita azioni | 097 r.f."capital gain" gpm | 099 r.f."capital gain" titoli in a |
| 102 aumento di capitale | 105 r.f. redditi da capitale etf | 106 spese amm.titoli sogg.fisc.usa |
| 107 l.e.m.c.a. | 110 utenze varie | 111 hera comm srl |
| 113 telecom/tim | 114 enel | 115 hera spa |
| 116 seat | 117 eni gas-luce/italgas | 118 vodafone/omnitel |
| 121 infostrada | 122 tele2 italia | 123 wind telecomunicazioni spa |
| 126 premio assicurazione | 131 affitto i.a.c.p. | 133 bonifico dall'estero |
| 134 bonifico verso l'estero | 136 ascom | 140 carte di credito |
| 144 accredito mutuo | 150 assegno pagato dopo insoluto | 152 gas/acqua |
| 153 utenza acqua | 154 c.n.a. | 156 agip petroli s.p.a. |
| 157 estinz.anticipata mutuo | 158 rata mutuo altro istit. | 159 ip s.p.a. |
| 160 commiss. cambio assegni | 162 commiss.su fidejussione | 163 commissioni su utenze/bollette |
| 164 commissioni su tributi | 170 polizza assimoco/amaltea | 174 canone p.o.s. |
| 182 accredito pensione | 196 imp.di bollo e/c titoli | 198 imposta di bollo e/c |
| 200 monopoli di stato | 201 pag.a mezzo c/c postale | 202 imposta sostitutiva |
| 203 delega unica | 205 imp.sostitutiva | 206 r.f.20% proventi tit/depositi |
| 208 imposte/tributi "ex sac" | 209 prel.euroch. atm estero | 215 imposte/contributi "versamenti |
| 222 spese assegno ckt/cartaceo | 227 commissioni h.b. home-banking | 229 rec. assicurazione pakistan |
| 231 accredito liquidita' gpm | 232 addebito liquidita' gpm | 238 spese trasferimento titoli |
| 240 comm.pagobancomat est.anticip. | 241 imp. bollo dep.titoli directa | 242 assegno insoluto ckt |
| 243 commissione annua carta | 244 comm. transato circuito intern | 245 stampa estrattino a sportello |
| 247 prelievo sportello conti web | 250 assegni richiamati | 251 marg.gar.derivati directa acq |
| 252 marg.gar.derivati directa vend | 254 gas ch4 | 255 prel.bancomat ns.istit.abi8000 |
| 257 buoni mensa scuole monterenzio | 260 accredito legge 185 | 264 ricarica carta mediasetprem. |
| 265 canone rai | 267 boll.comune monterenzio | 272 addebito conto anticipi |
| 274 accredito pos pagopa | 275 versamento assegno | 276 ceda |
| 277 bollo aci | 281 addebito disposizion preautor | 285 pagamento bollettini |
| 287 estinz.anticipata surroga | 290 i.r.p.e.f./i.l.o.r. | 294 imposta di bollo assegni |
| 297 camera di commercio diritto es | 300 carta american express | 301 carta di credito key client |
| 302 carta di credito nexi | 303 carta di credito diner's | 304 viacard |
| 307 carta di credito bcc | 310 spese postali | 316 spese emissione card |
| 318 spese produzione e/c titoli | 324 storno assegni ckt | 326 recupero assicurazione pension |
| 330 emissione cert. deposito | 331 rimb./cedole cert. deposito | 336 carta prepagata tasca |
| 337 carta prepagata prel./rimb. | 338 spese ricarica prepagata | 339 carta prepagata tasca/ccb |
| 340 pagamenti fastbank bollo aci | 341 pagamenti fastbank ricar.telef | 344 pagamenti fastbank bollettini |
| 345 carta prepagata tasca online | 346 carta prepagata ccb | 370 insoluto cit (attesa conferma) |

| | | |
|---|---|---|
| 371 insoluto cit (back up) | 372 insoluto cit (definitivo) | 376 pag.fastbank bollettini cassa |
| 380 liquidazione credito imposta | 391 prel.bancomat alt.ist abi8000 | 400 acc./est. finanz. import |
| 402 acc./est. anticipo export | 403 ril./est.garanz.cred doc. est. | 407 commissioni sms bancomat |
| 408 cedole obbligazioni bcc | 410 sottoscrizione azioni b.c.c. | 411 sottoscriz.obbligaz.b.c.c. |
| 415 versamenti unificati internet | 422 directa storni ratei/ritenute | 426 addebito sovvenzioni |
| 428 accredito ritiri | 434 giroconto (ordinante) | 436 accr/add titoli |
| 442 estinzione credoc su estero | 444 addebito | 445 pagam./accr.carte credito |
| 464 netto ricavo sconto effetti in | 470 boll. postali premarcati h.b. | 471 boll.postali in bianco h.b. |
| 472 boll.postali ici h.b. | 473 boll.postali aci h.b. | 480 accredito visa/mastercard |
| 501 incasso/pagamento rid-sdd | 502 rimborso obbligazione bcc | 503 rimborso azioni bcc |
| 509 servizi internet | 517 gas ch4 lizzano | 530 accredito bollette |
| 537 addebito effetti riba | 540 cral | 547 addebito rid/ria/sdd |
| 550 rette mense/trasporto scuola | 552 addebito disposizioni preautor | 561 bolli/spese dossier titoli |
| 572 pol. inf. europe assistance | 619 addebito f.i.g. | 626 penale anterg. bonifico |
| 627 penale port.attiva oltre term. | 650 addebito pignoramenti | 710 comm.rilascio certif.rev.cont. |
| 712 assegno di traenza | 714 oneri ritardo pag.to assegni | 745 accredito carte di credito |
| 753 bollettino opla | 754 incasso/pagamento mav | 759 incasso/pagamento rav |
| 801 cmn quota anno in corso | 802 spese gest.pignoramento p/t | 803 erogaz.prest.in valuta estera |
| 811 gas/acqua | 812 spese emis. carta prepagata | 813 telecom |
| 814 enel | 817 assicurazioni/affitti/leasing | 818 locazioni/affitti/leasing |
| 820 imposta straordinaria | 826 disposizioni pagamento da/per | 828 acquisto/vendita valuta estera |
| 834 disposizione di giroconto (est | 842 competenze/interessi (estero) | 843 accredito cedole titoli in val |
| 848 bonifico a vs. favore (proc.es | 850 pagamenti diversi (proc.estero | 853 prelievo bancomat |
| 855 ass.bancari su estero insoluti | 862 estinz.tot./parz.finanz.import | 863 erogaz.prestito in valuta este |
| 864 est. tot./parz. prestito in va | 868 accens.deposito finanz.in valu | 870 operazioni in titoli (estero) |
| 871 scarico fatture anticipate | 872 scarico fatture insolute | 874 valori bollati |
| 876 concess.anticipo lit. su fatt. | 877 estinz.ant.su fatt. italia | 878 est. ant. export |
| 901 incasso pos amexpress | 902 incasso pos key client | 903 incasso pos nexi |
| 904 incasso pos car.credito | 905 incasso pos diners | 909 giro interessi c/ti tesoreria |
| 910 estinzione dep. a risp.mov.a | 911 pagam.rimesse documentate | 912 netto ric.di rim.doc. su ester |
| 913 assegno | 914 cedole/dividendi/premi | 918 competenze dare |
| 919 competenze avere | 920 rit.fisc. su interessi c/c | 922 spese tenuta conto |
| 925 int.esigibili o mora c/ordinar | 926 int.esigibili o mora c/sbf | 927 int.esigibili o mora ord comp. |
| 928 acq./vendita val.estera | 930 proroga effetto | 931 accredito sbf maturato |
| 932 add.eff/riba/rid/mav/fat/opla | 933 effetti richiamati | 935 accr.eff/riba/fat/rid/mav/opla |
| 936 effetti al risconto | 937 scarico fatture anticipate | 938 bonifico interno |
| 939 vers.vaglia cassaself | 940 vers.a/c iccrea cassaself | 942 effetti/rid/mav/insoluti |
| 943 insoluti cartacei | 944 vers.ass. s.p. cassaself | 946 resto su versamento |
| 947 prelevamento sportello | 948 prelev.sport. cassa self | 953 acc.impeg.pagare favore estero |
| 954 acc.cred. doc. su estero | 959 vers.vaglia c.continua | 961 vers. ass.circ. c.cont. |
| 962 vers.a/c iccrea c.cont. | 965 vers.ass.ns.ist.c.cont. | 966 vers.ass. s.p. c. cont. |
| 967 vers.ass.altr.ist. c.continua | 968 vers.contanti cas.cont. | 970 vers.assegni gia'ins.ckt |
| 971 vers. assegni turistici | 972 versamento vaglia | 973 vers. vaglia bankit |
| 974 vers.ass. ns. sportello | 975 vers. ass. ns. istituto | 976 vers. assegni su piazza |
| 977 vers.ass.bancari altri istit. | 978 versamento contanti | 981 vers. ass. circolari |
| 982 vers. ass. circ. iccrea | 983 vers.ass.estero valuta | 985 decurtazione mutuo |
| 986 vers.vaglia bankit c.cont. | 987 vers.ass.estero in euro | 988 vers.vaglia bankit atmweb |
| 992 scarico fatture insolute | 994 stacco val.int.c/ti tesor. | 997 vers.ass.estero euro banca est |
| 999 non contabilizza | | |

*ASSEGNI*

**Assegni**

| | |
|---|---|
| Spesa per emissione carnet assegni | € 0,00 |
| Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Spesa per assegni negoziati in procedura di backup | € 25,00 |
| Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso | € 6,46 |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato | € 0,00 |
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | € 5,00 |
| Spesa richiesta immagine assegno | |

| | |
|---|---|
| | € 0,00 |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |

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

| | |
|---|---|
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti | € 15,00 |
| Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento | Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |

**Assegni circolari**

| | |
|---|---|
| Costo rilascio assegni circolari | € 0,00 |

**Altre spese**

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

**Termini di non stornabilità**

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

*OPERAZIONI ESTERO*

**Assegni estero**

| | |
|---|---|
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | € 4,50 |
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | € 4,50 |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | 0,15% |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | 0,15% |
| Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere | € 4,50 |
| Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere | 0,15% |
| Spesa su assegno estero insoluto | € 15,49<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione su assegno estero insoluto | 0,15% Massimo: € 50,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |

| | |
|---|---|
| Tasso di cambio | Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 2%. |

**Traveller's Cheque**

| | |
|---|---|
| Spesa per negoziazione / traveller's cheque | € 4,50 |
| Commissione per negoziazione / traveller's cheque | 0,15% |
| Commissione per vendita traveller's cheque | 1% |

**Negoziazione banconote**

| | |
|---|---|
| Spese per acquisto banconote | € 2,60 |
| Spese per vendita banconote | € 2,60 |
| Commissioni per acquisto banconote | 0% |
| Commissioni per vendita banconote | 0% |
| Valuta negoziazione banconote | Data di negoziazione |
| Disponibilità negoziazione banconote | Data di negoziazione |

**Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta**

| | |
|---|---|
| Commissione negoziazione distinta assegni/banconote estero | 0,15% |

**Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero**

| | |
|---|---|
| Tasso di cambio | Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale in funzione della divisa e al massimo del 10%. |

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

*VALUTE*

**Valute sui versamenti**

| | |
|---|---|
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni valuta / vers.a/c iccrea cassaself | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. ass.circ. cassaself | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers.ass.f.p. cassa self | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers.vaglia c.continua | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. ass.circ. c.cont. | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers.a/c iccrea c.cont. | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers.ass.altr.ist. c.continua | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / versamento vaglia | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. vaglia bankit | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers.ass.bancari altri istit. | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. ass. circolari | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. ass. circ. iccrea | 1 giorno lavorativo |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 10 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 10 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 10 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque | In giornata |

**Valute addebito assegni impagati**

| | |
|---|---|
| Assegno impagato | Data valuta della negoziazione |

**Valute sui prelevamenti**

| | |
|---|---|
| Di contanti | Data del prelevamento |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale | Data del prelevamento |
| Prelievo con assegno | Data di emissione |

| *ALTRE SPESE* | |
|---|---|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) | € 2,40 |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) | € 0,00 |
| Spese per invio comunicazioni: | |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea | € 0,94 |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |
| - Spese per altre comunicazioni e informazioni | € 5,00 |
| Spese elenco movimenti allo sportello | € 0,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House | € 7,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer | € 9,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico | € 3,00 |
| Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti" | Recuperate in base alle spese sostenute |
| Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti" | Recuperate in base alle spese sostenute |
| **Altro** | |
| Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo di liquidazione interessi avere | PER SALDI LIQUIDI |
| Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo divisore per calcolo interessi | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile) |
| **Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi** | |

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

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

*RECESSO E RECLAMI*

## *Recesso*

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

motivo, dandone immediata comunicazione.

## *Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale*

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

## *Reclami*

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:
BCC FELSINEA
Ufficio Reclami
Via Caduti di Sabbiuno n. 3 – CAP 40068, San Lazzaro di Savena (BO)
Fax: +39 051 6037291
e-mail legale@bccfelsinea.it, pec: legale@pec.bccfelsinea.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

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

*GLOSSARIO*

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'') |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente. |
| Fido | Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli |

| | |
|---|---|
| | interessi. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente. |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente. |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale (TEG) | Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tenuta del conto | La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. |
| Valute sul prelievo di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

# SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BCC FELSINEA**
**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL 1902 - SOCIETÀ COOPERATIVA**
Sede Legale e amministrativa: Via Caduti di Sabbiuno, 3 – 40068 San Lazzaro di Savena (BO)
Tel.: +39 051 6037111 - Fax: +39 051 6037291
Email: info@bccfelsinea.it Sito internet: www.bccfelsinea.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna n. 16539
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 679 - cod. ABI 08472
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145244
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano Spa
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (D.Lgs. 415/96).

## CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA**: con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant**: con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
c) **Ordine permanente di bonifico**: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
d) **Bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
e) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit**): con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
g) **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
i) altri **pagamenti diversi**.

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I **principali rischi** del cliente sono:

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

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizi di pagamento.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

| *BONIFICI* | |
|---|---|
| **BONIFICI IN PARTENZA** | |
| **Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro** | |
| Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento. | |
| **Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro** | |
| Bonifico per giroconto - Sportello (*) | € 1,00 |
| Bonifico per giroconto - Internet Banking (*) | € 0,50 |
| Bonifico per girofondi - Sportello (*) | € 3,50 |
| Bonifico per girofondi - Internet Banking (*) | € 2,58 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello | € 1,00 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 0,50 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello | € 3,50 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 2,58 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello (*) | € 3,50 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*) | € 2,58 |
| Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking | € 2,58 |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - | € 7,75 |

| | |
|---|---|
| Sportello | |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking | Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.<br>€ 7,75 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*) | € 1,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*) | € 0,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*) | € 3,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*) | € 2,58 |

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

## Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta

| | |
|---|---|
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | € 1,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti) | € 3,50 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 0,50 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti) | € 2,58 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | € 1,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti) | € 3,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 0,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti) | € 2,58 |

## Bonifici - Extra SEPA in Euro

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

## Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

| | |
|---|---|
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello | € 11,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking | € 11,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello | 0,15% |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking | 0,15% |

| | |
|---|---|
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,50% |

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

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

## Ordini permanenti di bonifico

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

## BONIFICI IN ENTRATA

| | |
|---|---|
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione) | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse) | € 6,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse) | € 6,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali) | 0,15% |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro | 0,15% |

(commissioni percentuali)

| | |
|---|---|
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 0,50% |

## *ADDEBITI DIRETTI*

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

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

### Bollette, altre utenze

| | |
|---|---|
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate | € 3,50<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

| | |
|---|---|
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello | Servizio non disponibile |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking | Servizio non disponibile |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self | Servizio non disponibile |

### Bollettini postali

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

### Cbill

| | |
|---|---|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello | € 1,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking | € 1,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self | € 1,50 |

### Bollettino bancario Freccia

| | |
|---|---|
| Bollettino bancario Freccia / sportello | € 2,50 |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking | € 1,00 |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello | € 2,50 |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking | € 2,50 |

### RAV e MAV

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

### Deleghe fiscali

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

### Effetti e Ri.Ba

| | |
|---|---|
| Addebito effetti - Sportello | € 0,00 |
| Addebito effetti- Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito effetti- Ritiro passivo | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Sportello | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo | € 0,00 |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 8,26 |

*ALTRE SPESE*

| | |
|---|---|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 2,00 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini | € 2,00<br>oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 5,00<br>oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente |
| Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento | € 0,00 |

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

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

*VALUTE*

**BONIFICO IN USCITA**

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

**BONIFICI IN ENTRATA**

| Tipo Bonifico | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
|---|---|
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |

**ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI**

| Tipo incasso | Data valuta di addebito |
|---|---|
| Addebiti diretti | Giornata operativa di addebito |
| Bollette non domiciliate e altre utenze | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettini postali | Giornata operativa di pagamento |
| Cbill | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettino bancario Freccia | Giornata operativa di pagamento |
| RAV e MAV | Giornata operativa di pagamento |
| Deleghe fiscali | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti effetti | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti Ri.Ba | Giornata operativa di pagamento |

| INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE) | |
|---|---|
| **Tipo incasso** | **Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi** |
| Addebito diretto (SDD core) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Addebito diretto (SDD B2B) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca | Effetto a giorno fisso:<br>+ 8 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+14 giorni di calendario dalla data di presentazione della rimessa |
| Effetti domiciliati presso altre banche | Effetto a giorno fisso:<br>+21 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+26 giorni di calendario dalla data di presentazione della rimessa |
| MAV/RAV | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |
| Bollettini Bancari “Freccia” | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |

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

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

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

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

| **Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)** | | |
|---|---|---|
| **Tipo incasso** | **Termine di accettazione delle disposizioni** | **Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)** |
| Addebito diretto (SDD core) | 6 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito diretto (SDD B2B) | 2 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba | 9 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV/RAV | 8 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |
| Effetti | 30 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

*GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO*

| | |
|---|---|
| **GIORNATE NON OPERATIVE**:<br>- i sabati e le domeniche;<br>- tutte le festività nazionali;<br>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)**<br><br>**Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**<br>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento<br>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea<br>- ore 13.15 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)<br>- ore 13.15 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)<br>- ore 13.15 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)<br>- ore 13.15 per i bonifici EXTRA-SEPA | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |

**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI Passivo**

- ore 16.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze.
- ore 16.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 14.30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 14.00 per i bonifici EXTRA-SEPA

**Bonifici Instant**

Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

**Operazioni di prelevamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**

Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**

- ore 16.00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

**Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**

Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.
In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.
In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.
In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.

**NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF E' FISSATO:**

**Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea
- ore 11.20 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 11.20 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 11.20 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)
- ore 11.20 per i bonifici EXTRA-SEPA

**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo**

- ore 10.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze.
- ore 10.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 10.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 10.00 per i bonifici EXTRA-SEPA

**Bonifici Instant**

Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

| | |
|---|---|
| **Operazioni di prelevamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.<br><br>**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>- ore 11.20 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM<br>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo<br><br>**Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio "Self service"):**<br>Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.<br>In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.<br>In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.<br>In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento. | |
| (*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.<br><br>La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet. | |

*RECESSO E RECLAMI*

## *Recesso*

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

## *Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale*

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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

## *Reclami*

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:
BCC FELSINEA
Ufficio Reclami
Via Caduti di Sabbiuno n. 3 – CAP 40068, San Lazzaro di Savena (BO)
Fax: +39 051 6037291
e-mail legale@bccfelsinea.it, pec: legale@pec.bccfelsinea.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

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

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

## *GLOSSARIO*

| | |
|---|---|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Bonifico di importo rilevante | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico urgente | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'') |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA) | • I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and |

| | |
|---|---|
| | Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria;<br>• I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein;<br>• i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026). |