

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 "UNICO"

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.

Con il contratto di **fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità.

Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.

Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Con il **fido S.B.F.** la banca anticipa al cliente l'importo di crediti del cliente medesimo rappresentati da titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti. L'utilizzazione del fido è pertanto subordinata alla presentazione allo sconto o al salvo buon fine, da parte del cliente di crediti non ancora scaduti vantati dal Cliente stesso nei confronti di terzi, espressi nei documenti rappresentativi (quali, ad esempio assegni, vaglia o altri titoli similari, nonché effetti, ricevute Bancarie (Ri.Ba.) e/o fatture commerciali) nelle seguenti forme tecniche:

- anticipi s.b.f.;
- anticipi su fatture;
- altri anticipi su effetti;
- sconto di portafoglio commerciale e/o sconto di portafoglio finanziario indiretto;
- anticipi all'esportazione, a valere su forniture estero o su flussi all'esportazione già effettuati o da effettuarsi.

L'utilizzazione potrà essere altresì subordinata alla presentazione, per l'anticipo del relativo importo, di ulteriori crediti che il Cliente vanta nei confronti di terzi (privati, Pubbliche Amministrazioni, Amministrazione Finanziaria) a valere su:

- contratti (da cui emerga un credito non ancora scaduto che il Cliente vanta nei confronti di sua clientela dopo l'adempimento delle obbligazioni previste dai contratti predetti o al verificarsi delle relative condizioni) e/o;
- altri documenti rappresentativi di crediti non ancora scaduti verso terzi (tra i quali, a titolo esemplificativo, ordini di acquisto merci, certificati di conformità, di proprietà o documenti equiparabili di autoveicoli destinati alla vendita rilasciati dalla casa automobilistica produttrice del veicolo, secondo quanto previsto dalla normativa italiana e comunitaria di settore, documentazione attestante il diritto a ricevere contributi pubblici, etc.).

Tra le fatture commerciali, i contratti e gli altri documenti rappresentativi di crediti verso terzi di cui sopra che possono essere presentati rientrano, oltre a quelli in Euro con controparte residente in Italia, anche:

- eventuali fatture commerciali in Euro emesse dal Cliente a carico di sua clientela non residente in Italia a fronte di forniture effettuate;
- eventuali contratti in Euro stipulati con la predetta clientela non residente in Italia relativi a forniture che deve effettuare;
- eventuali ordini di acquisto merci in Euro ricevuti dalla clientela stessa.

La banca si riserva la facoltà di esaminare la regolarità dei titoli o documenti in occasione delle singole richieste di utilizzo nonché, in presenza di un giustificato motivo, di respingerli dandone pronta comunicazione al cliente. Inoltre, nel caso in cui la Banca riscontri divergenze tra i dati indicati dal Cliente nella documentazione relativa alla presentazione e i titoli o i documenti materialmente consegnati non consentirà l'anticipazione dei relativi crediti.

Il credito che risulta dai titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti presentati alla banca viene - in caso di accoglimento della richiesta - anticipato entro il limite dell'apertura di credito concessa, al tasso pattuito per ciascuna forma tecnica e nella misura percentuale concordata in sede di presentazione; su detta apertura di credito vengono calcolati gli interessi pattuiti se il cliente utilizza il fido; se, viceversa, quest'ultimo non utilizza il fido, gli interessi non vengono calcolati.

Il fido (cd. apertura di credito) può essere utilizzato in modo specifico (singola forma tecnica per cassa) oppure in modalità promiscua (con più forme tecniche per anticipazioni).

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.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.

Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l’operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all’intervento.

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

È possibile sottoscrivere il servizio di incasso/portafoglio commerciale per le cui condizioni si rimanda al foglio informativo denominato “PORTAFOGLIO SBF”.

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	€ 252,00 (€ 63,00 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 (€ 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 (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	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	0,005% Minimo: € 2,00 Massimo: €2,58

Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	
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 entro i limiti di fido	<p>entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,056%) + 9 punti perc. Massimo: 13,25% Valore effettivo attualmente pari a: 11,056% "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). L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI</p>
Commissione onnicomprensiva	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi. In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà

calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Se l'apertura di credito viene utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, la banca e il cliente potranno pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche. In tale caso, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata come riportato nella successiva sezione "Fidi S.B.F."

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,056%) + 12 punti perc. Massimo: 13,25% Valore effettivo attualmente pari a: 13,25% "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). L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI
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. Massimo: 13,25% Valore effettivo attualmente pari a: 13,25% "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). L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI

Fidi S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,056%) + 7 punti perc. Massimo: 9% Valore effettivo attualmente pari a: 9% "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). L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI
--	---

Commissione onnicomprensiva – affidamenti S.B.F 2% annuale

Periodicità di addebito TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi. In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Se l'apertura di credito viene utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, la banca e il cliente potranno pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario e/o a ciascun conto tecnico (cd. conto anticipi) utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche. In tale caso, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata come segue:

- in assenza di limiti di utilizzo per forma tecnica, la commissione sarà determinata facendo riferimento alla forma tecnica considerata più rischiosa, come definita dalle parti;
- in presenza di limiti di utilizzo per forma tecnica, la commissione sarà calcolata applicando:
 - o alla quota di fido utilizzabile per la forma tecnica più rischiosa, la relativa commissione,
 - o alla eventuale parte di fido residuo, la commissione riferita alla forma tecnica successivamente meno rischiosa, secondo l'ordine di rischiosità concordato dalle parti.

La forma tecnica di apertura di credito ordinaria (cd. "per cassa") presenta sempre il livello di rischio più elevato (livello di rischio 1). Per le ulteriori forme tecniche (cd. "per anticipazioni"), l'elenco seguente è ordinato in base al livello di rischio decrescente:

FORMA TECNICA	LIVELLO DI RISCHIO
Anticipo Export Contratti Euro (codice J66)	2
Anticipo Export Fatture Euro (codice J64)	3
Anticipo SBF ipotecario (codice J01)	4
Anticipo SBF (codice J21)	5
Anticipo Contratti/Doc./Ordini (codice J26)	6
Anticipo Contr/Doc/Ord/Fatt (codice J29)	7
Anticipo Certificati Origine (codice J25)	8
Anticipo Fatture (codice J24)	9
Anticipo Effetti/Riba/Fatture (codice J27)	10
Anticipo effetti cartacei (codice J22)	11
Anticipo Effetti/Riba/SDD (codice J28)	12
Anticipo Riba (codice J30)	13
Anticipo SDD / Rid (codice J23)	14

A titolo esemplificativo, nel caso di un'apertura di credito promiscua di € 10.000, a revoca, utilizzabile mediante apertura di credito ordinaria (cd. "per cassa"), anticipo export fatture euro, anticipo effetti cartacei, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata così come da tabella che segue:

Forma tecnica	Limiti di utilizzo	Priorità di rischio	% commissione onnicomprensiva	Importo commissione onnicomprensiva (€/anno)
Apertura di credito ordinaria	70%	1	2%	€ 140 (= 10.000 € x 70% x 2%)
Anticipo Contratti/Doc./Ordini	80%	2	1,5%	€ 45 (= 10.000 € x 30% x 1,5%)
Anticipo effetti cartacei	100%	3	1%	€ 0 (già raggiunto il 100% di accordato)
Totale commissione onnicomprensiva (€/anno)				€ 185

Sconfinamenti S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F extra-fido

Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,056%) + 7 punti perc.

Massimo: 9%

Valore effettivo attualmente pari a: 9%

"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).

L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI

Altri oneri

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, prelievamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

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

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	fino a € 100,00: €0,00
	fino a € 5.000,00: €15,00
	fino a € 20.000,00: € 25,00
	oltre: € 35,00
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	fino a € 100,00: €0,00
	fino a € 5.000,00: €15,00
	fino a € 20.000,00: € 25,00
	oltre: € 35,00
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)	€ 500,00
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
Tasso di mora S.B.F	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

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 e alle operazioni "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccfelsinea.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente		
Per un affidamento di: € 30.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G. Ordinario: 13,84%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.
Gli oneri considerati per il calcolo sono:		
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,056%) + 9 punti perc. Massimo: 13,25% Valore effettivo attualmente pari a: 11,056% "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). L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI	
Commissione onnicomprensiva	€	150,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€	0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€	0,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:		
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€	5,90
Costi variabili connessi al rimborso del fido:		
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€	2,40

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F.		
Per un affidamento di: € 100.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,47%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.
Gli oneri considerati per il calcolo sono:		
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI MMP/365 (Attualmente pari a: 2,056%) + 7 punti perc. Massimo: 9% Valore effettivo attualmente pari a: 9% "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). L'Euribor a 3 mesi base 360 è rilevato da Il Sole 24 Ore e amministrato dall'European Money Markets Institute-EMMI	
Commissione onnicomprensiva	€	500,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€	0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€	0,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:		
Spese accettazione distinta	€	0,00
Costi variabili connessi al rimborso del fido:		
Scarico documenti anticipati con accredito	€	0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

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.eletr.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 competenza/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 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 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione su assegno estero insoluto	0,15% Massimo: € 50,00 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 (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
Scarico documenti anticipati con accredito	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Manuale	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Automatico	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese incasso singolo documento	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese proroga dell'anticipo	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

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 Sabbiano 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.
Forma tecnica	Specifica modalità operativa di utilizzo del fido
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 dei 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.) - Sportello	€ 7,75
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. € 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 (commissioni percentuali)	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%
-----------------	--

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
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	Servizio non disponibile

- ATM e cassa Self	
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 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 5,00 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	Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di

strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato pagamento.

VALUTE

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

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
	Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 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	<u>Effetto a giorno fisso:</u> + 8 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +14 giorni di calendario dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	<u>Effetto a giorno fisso:</u> +21 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +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"))
<p>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.</p> <p>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.</p>		
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

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

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	Termine di accettazione delle disposizioni	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebito diretto (SDD core)	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	Tali da consentire la produzione e la

	data di scadenza	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

<p>GIORNATE NON OPERATIVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. 	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p><u>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)</u></p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 13.15 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) - ore 13.15 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità) - ore 13.15 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R) - ore 13.15 per i bonifici EXTRA-SEPA <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI Passivo</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p><u>Bonifici Instant</u></p> <p>Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><u>Operazioni di prelievamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>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.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p><u>Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

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 prelievamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

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

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

- ore 11.20 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 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.

(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di “soggetti tecnici” terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

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

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera 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 Sabbiano 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 valuta 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)	<ul style="list-style-type: none"> • 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; • I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein; • 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).