



FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE AZIENDE A PACCHETTO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e forma giuridica: BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.
Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2
Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2
Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI: 5232-4
Indirizzo Internet: www.bplajatico.it - **Indirizzo di posta elettronica :** bplajatico@bplajatico.it
Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia: 1273.20
Numero di iscrizione al Registro delle imprese: 00139860506
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce: FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e FONDO NAZIONALE DI GARANZIA
Sistemi di risoluzione stragiudiziarie delle controversie cui la banca aderisce: OMBUDSMAN GIURU' BANCARIO, CONCILIATORE BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO PER LE CONTROVERSIE FINANZIARIE e CAMERA DI CONCILIAZIONE E ARBITRATO
Capitale sociale e Riserve al 31/12/2015: EURO 78.026.952,67

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo Interbancario di tutela dei depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro. **Alle somme eccedenti tale importo può essere applicata la disciplina sulla risoluzione delle crisi bancarie (c.d. "bail-in"), con possibile riduzione o conversione in capitale del relativo credito, ai sensi del D. Lgs. 180/2015, secondo la gerarchia in esso riportata.**

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.

Per saperne di più:

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 1.500,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G.: 14,76%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione omnicomprensiva, o commissione sul fido accordato.
--	------------------	--

Nell'ipotesi che precede il TAEG è stato calcolato assumendo un affidamento utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto e per l'intera durata del medesimo; se il contratto è a tempo indeterminato, si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi. Si ipotizza, inoltre, una periodicità di liquidazione degli interessi su base annuale. Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo obbligatoria per legge e le spese per l'apertura del conto.

I costi tengono conto delle condizioni economiche apportate nei confronti della generalità dei clienti e non di quelli relativi a condizioni negoziate su base individuale o praticate in base a convenzioni.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

VOCI DI COSTO

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

SPESE FISSE

Gestione Liquidità

Rimborso Forfettario - Canone	€ 60,00 TRIMESTRALI
Spese per operazione	€ 0,00
Numero di operazioni incluse nel canone	Illimitate (Per Numero di operazioni incluse nel canone annuo si intendono tutte le scritturazioni contabili dipendenti da operazioni o servizi non assoggettate a specifico costo).
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Registrazione operazioni non incluse nel canone	Non Previste
Invio estratto conto	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Tasso creditore annuo nominale	0%
--------------------------------	----

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Importo totale del credito	da concordare all'atto della richiesta di finanziamento
Durata del contratto di apertura di credito	Determinata o indeterminata

Tasso nominale annuo su affidamenti rispettivamente a tempo indeterminato e determinato	<p>entro fido: Parametro di riferimento TIO (Attualmente pari a: 0%) + 12 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12% TIO: Euribor 3 mesi divisore 365 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore. Nel caso il TIO assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0.</p> <p>entro fido: Parametro di riferimento TIO (Attualmente pari a: 0%) + 12 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 12% TIO: Euribor 3 mesi divisore 365 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore. Nel caso il TIO assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0.</p>
---	---

Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un parametro di riferimento, si specifica che se il parametro di riferimento assume valori pari o inferiore a 0%, i valori negativi non verranno presi in considerazione e si applicherà un tasso di interesse pari allo spread. In nessun caso,

quindi, la misura degli interessi potrà essere inferiore al valore dello spread, anche se il parametro di riferimento assumesse valori negativi.

Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti parametri di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali parametri, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.

Le quotazioni del Parametro di Riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.

Qualora il parametro di riferimento indicato nel Documento di sintesi non venisse più calcolato o pubblicato, la Banca potrà sostituirlo con la somma algebrica dei seguenti valori:

- ultima rilevazione del parametro Euribor 3 mesi (div. 365) prima della sospensione della pubblicazione, con troncamento a due decimali ed arrotondamento al decimo superiore;
- variazioni del tasso, rispetto a quello esistente l'ultimo giorno nel quale il tasso Euribor 3 mesi/365 era disponibile, fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea, applicato alle operazioni di rifinanziamento principale dell'Eurosistema: tasso fisso ovvero tasso minimo di partecipazione per le operazioni a tasso variabile tempo per tempo vigente;
- un punto percentuale.

ESEMPIO RAPPRESENTATIVO DI CALCOLO DEL TASSO DI INTERESSE VARIABILE:

Ipotesi Parametro di Riferimento Positivo:

Parametro di Riferimento T10 (Valore ipotizzato dell' Euribor 3 mesi divisore 365 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: **0,456%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Riferimento 0,50%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,50%

Ipotesi Parametro di Riferimento a 0 :

Parametro di Riferimento T10 (Valore ipotizzato dell' Euribor 3 mesi divisore 365 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: - **0,012%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Riferimento 0,00%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,00%

Ipotesi Parametro di Riferimento Negativo:

Parametro di Riferimento T10 (Valore ipotizzato dell' Euribor 3 mesi divisore 365 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: - **0,456%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale del Parametro di Riferimento 0,00%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,00%

Commissione onnicomprensiva, o commissione sul fido accordato, Annuo	2% Massimo: € 99.999,99
--	-------------------------

Spese istruttoria fido

Spese revisione fido

Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Parametro di riferimento T10 (Attualmente pari a: 0%) + 14 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 14% T10: Euribor 3 mesi divisore 365 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore. Nel caso il T10 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0.
--	--

Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un parametro di riferimento, si specifica che se il parametro di riferimento assume valori pari o inferiore a 0%, i valori negativi non verranno presi in considerazione e si applicherà un tasso di interesse pari allo spread. In nessun caso, quindi, la misura degli interessi potrà essere inferiore al valore dello spread, anche se il parametro di riferimento assumesse valori negativi.

Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti parametri di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali parametri, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.

Le quotazioni del Parametro di Riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.

Qualora il parametro di riferimento indicato nel Documento di sintesi non venisse più calcolato o pubblicato, la Banca potrà sostituirlo con la somma algebrica dei seguenti valori:

- ultima rilevazione del parametro Euribor 3 mesi (div. 365) prima della sospensione della pubblicazione, con troncamento a due decimali ed arrotondamento al decimo superiore;
- variazioni del tasso, rispetto a quello esistente l'ultimo giorno nel quale il tasso Euribor 3 mesi/365 era disponibile, fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea, applicato alle operazioni di rifinanziamento principale dell'Eurosistema: tasso fisso ovvero tasso minimo di partecipazione per le operazioni a tasso

variabile tempo per tempo vigente;
c) un punto percentuale.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	fino a € 1.000,00: € 0,00 oltre: € 25,00
Massimo Commissione Istruttoria Veloce / Rapporto Affidato	€ 200,00 (Trimestrale)
Altre spese	Non previste

Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Parametro di riferimento TIO (Attualmente pari a: 0%) + 14 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 14% TIO: Euribor 3 mesi divisore 365 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore. Nel caso il TIO assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0.
--	--

Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un parametro di riferimento, si specifica che se il parametro di riferimento assume valori pari o inferiore a 0%, i valori negativi non verranno presi in considerazione e si applicherà un tasso di interesse pari allo spread. In nessun caso, quindi, la misura degli interessi potrà essere inferiore al valore dello spread, anche se il parametro di riferimento assumesse valori negativi.

Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti parametri di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali parametri, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.

Le quotazioni del Parametro di Riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.

Qualora il parametro di riferimento indicato nel Documento di sintesi non venisse più calcolato o pubblicato, la Banca potrà sostituirlo con la somma algebrica dei seguenti valori:

- ultima rilevazione del parametro Euribor 3 mesi (div. 365) prima della sospensione della pubblicazione, con troncamento a due decimali ed arrotondamento al decimo superiore;
- variazioni del tasso, rispetto a quello esistente l'ultimo giorno nel quale il tasso Euribor 3 mesi/365 era disponibile, fissato periodicamente dal Consiglio Direttivo della Banca Centrale Europea, applicato alle operazioni di rifinanziamento principale dell'Eurosistema: tasso fisso ovvero tasso minimo di partecipazione per le operazioni a tasso variabile tempo per tempo vigente;
- un punto percentuale.

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 1.000,00: € 0,00 oltre: € 25,00
Massimo Comm. Istr. Veloce / Rapporto non Affidato	€ 200,00 (Trimestrale)
Altre spese	Non previste

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
---------------	---

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Giorni Disponibilità	Salvo i casi di esistenza di linea di credito collaterale autonoma, concessa e formalizzata con atto separato, per la resa di disponibilità immediata degli assegni versati
Contanti / Assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari 2 giorni lavorativi.
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	1 giorno lavorativo
Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia	2 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e Assegni Postali	

4 giorni lavorativi

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

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Commissioni E/C a Sportello	€	2,00
Spesa per comunicazione alla clientela ai fini trasparenza (ex D. Lgs 385/93)	€	0,00

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.

Commissione Rilascio Referenze Bancarie Euro 15,00

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 bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

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

1	GENERICA DARE	2	GENERICA AVERE	3	ACCREDITO ASSEGNO RICHIAMATO D
4	ANTICIPO CARTA DI CREDITO	5	PRELEVAMENTO BANCOMAT DA SPORT	6	ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE
7	ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA	8	RID ATTIVO NS CLIENTELA	9	INCASSO TRAMITE P.O.S.
10	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	11	ASSEGNI LETTERA	12	FATTURE CLIENTI
13	ASSEGNO	14	CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI	15	PAGAMENTO RATA MUTUO
17	COMM. SU TRANSATO POS	19	COMM. EMISSIONE CARTA PAGOBAN.	20	CANONE CASSETTE SIC./CUST.
22	SPESE GESTIONE/AMM.NE TITOLI	23	PROVVNI CARTE CREDITO ESERCENT	24	MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO
25	ACCREDITO PENSIONI	26	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	27	ACCREDITO EMOLUMENTI
28	ESTERO	29	COMMISSIONE CARTA PAGOBANCOMAT	30	ANTICIPO S.B.F.
31	PAGAMENTO EFFETTI/RIBA/MAV	32	EFFETTI/ RICHIAMATI	33	EFFETTO RITIRATO
35	PRELEVAMENTO BANCOMAT	36	POS CARTE BANCOMAT	37	DISPOSIZIONE DI ADDEBITO
38	ADD.UNIRISCOSSIONI	39	RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI	40	SPESE UFFICIALE GIUDIZIARIO
41	Recupero Spese x Istrutt.Fido	42	EFF/RIBA INSOLUTI/PROTESTATI	43	PAGAMENTO TRAMITE POS
44	UTILIZZO POS	45	UTILIZZO CARTE DI CREDITO	46	MANDATI DI PAGAMENTO
47	R.I.D.	48	ORDINE CONTO	49	PAGAMENTO SU ATM/VIRTUAL BANK
50	PAGAMENTI DIVERSI	51	PREL. EUROCHEQUE	52	PRELEVAMENTO CONTANTI
55	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE	56	RICAVO EFF. ASS. FATT. AL D.I	57	ASSEGNO IMPAGATO PRIMA PRESENT
58	REVERSALI DI INCASSO	59	PROROGA EFFETTI	62	DISPOSIZIONI DIVERSE
63	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	64	ACCREDITO EFFETTI SCONTO	65	ASSEGNO TURISTICO
67	STORNO SCRITTURE S.B.F.	69	STACCO VALUTA ASSEGNI IRREGOLA	70	ACQUISTO TITOLI
71	DIVIDENDI AZIONI B.P.V.	72	PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I	73	VALORI IN VENDITA
74	VALORI BOLLATI	75	VERS. ASS. SU PIAZZA	76	VAGLIA POSTALI
77	VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C.	78	VERSAMENTO CONTANTI	79	VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI
80	CARICO TITOLI	81	RIMBORSO TITOLI	82	VENDITA TITOLI
83	STACCO CEDOLE TITOLI	84	SCARICO TITOLI	85	ACQUISTO TITOLI
86	OPERAZIONE P.C.T.	87	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	88	ASSEGNI S/P CASSA CONTINUA
89	VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA	90	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	91	PRELEVAMENTO BANCOMAT DA ALTRI
93	VERS. NETTO RICAVO ESTINZ. RAP	94	SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO	95	ANTICIPO FATTURE S.B.F.
96	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	97	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	98	RITIRO CERTIFICATO PRES. OBBL.
99	ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFF.	100	EMISS.ASS.CIRCOLARI MOD.CONTIN	101	EMISSIONE CERT. DEPOSITO
102	RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO	103	PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO	104	PAGAMENTO FATTURE
106	QUOTE SOCIALI	107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	108	RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	110	PAGAMENTO UTENZA	111	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA

112	BOLLETTA TELEFONICA	113	BOLLETTA ACQUA	114	BOLLETTINO SEPI
115	BOLLETTA GAS	116	CONTRIBUTO CCIAA	117	ADDEBITO CASSA EDILE
118	UTENZA FAIV	119	CONT. REG. LR 75/82 ART. 88	120	ACCREDITI RIMBORSI UTENZE
121	VENDITA BUONI	122	ACQUISTO BUONI	123	AFFITTI
124	PAGAMENTO TRIBUTI	125	TESSERE PREPAGATE	126	FASTPAY
127	BOLLETTA SILE PIAVE	128	RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	129	ACQUISTO BIGLIETTI A.C.T.T.
130	CONTRIBUTI I.N.P.S.	131	CONTRIBUTI	133	DELEGA EX S.A.C. F23
134	DELEGA CONTO FISCALE	135	DELEGA UNIFICATA F24	136	MODELLO UNICO
137	DELEGHE IVA, IRPEF,SSN	138	BOLLETTINO ICI	139	BOLLETTINO POSTALE
140	PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA	141	IMPOSTA PATRIMONIALE	142	RIMBORSO IMPOSTE
143	IMPOSTA ECCEZIONALE	145	SERVIZI	146	INCASSO SEMPLICE
147	R.I.D. PETROLIERI	148	ACCREDITI PREAUTORIZZATI	149	ADDEBITI PREAUTORIZZATI
150	ASSEGNO RICHIAMATO	151	DECURTAZIONE MUTUO	152	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO
153	RATA MUTUO ALTRO ISTITUTO	154	BONIFICO PRESTICASSA	155	ADDEBITO CARTASI'
156	ADDEBITO AMERICAN EXPRESS	157	ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA	158	ADDEBITO BANKAMERICARD
159	ADDEBITO VIACARD	160	CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA	162	ADDEBITO F.I.G.
163	EROGAZIONE MUTUO	165	COMMISSIONI CREDITI DI FIRMA	166	DIRITTI DI SEGRETERIA
167	COMMNI ESTINZIONE C/C AFFIDATI	168	COMMNI ESTINZIONE C/C NON AFFI	169	COMMNI ESTINZIONE FINANZ. SBF
170	VENDITA TITOLI	171	COMM.RITIRO EFFETTO/RIBA	172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'
173	Costo fisso operazioni	174	BONIF.A FAV.CREDITO TREVIGIANO	175	CASSA CONT.VERS.ASS BCC
176	CASSA CONT.VERS.VAGLIA POST.	177	CASSA CONT.VERS.ASS. BANC.	178	CASSA CONT.VERS.CONTANTE
179	CASSA CONT.VERS.ASS.CIRC.	185	RIMB.INT. MUTUO DL 185/2008	186	EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR
190	SALDO V.S. FATTURA	200	DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA	201	QUOTE ROTARY
203	ESTINZIONE RAPPORTO DORMIENTE	205	AUMENTO CAPITALE SOCIALE / OPE	206	RIMBORSO POLIZZA
210	INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA	211	PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA	212	ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA
213	ADDEBITO POLIZZA	214	ADDEBITO QUOTA GITA SOCIALE	215	ACCONTO SU RATA MUTUO
216	ACCREDITO POLIZZA	218	ACCREDITO BOLLETTE INCASSATE	220	ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA
225	PROGETTO STUDENTI	226	BONIFICO SULL'ESTERO	230	ASSEGNO PAGATO DOPO IMPAGATO
235	DELEGA UNIFICATA F24	240	COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO	241	EROGAZIONE FINANZIAMENTI IMPOR
242	RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT	243	EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR	244	ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I
245	RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT	246	ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO	247	ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME
248	BONIFICO DALL'ESTERO	249	PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO	250	NETTO RICAVO DI RIM.DOC. SU ES
251	PAGAMENTI DIVERSI ESTERO	255	ASSEGNO INS/IRREGOLARE	256	RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG.
257	VERSAMENTO 3/10 SOC. COST	258	RESTITUZIONE 3/10 SOC. COST	270	RIMBORSO CEDOLE TITOLI ESTERI
271	ACQUISTO TITOLI ESTERO	281	BONIFICO DALL'ESTERO	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO
284	GIROCONTO ESTERO	285	GIROCONTO	286	VENDITA BANC. DIV. ESTERE
287	ACQUISTO BANC. DIV. ESTERE	288	ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.	289	ASSEGNO ESTERO RESO IRREGOLARE
290	ACCONTO FATTURA	292	FRANCOBOLLI / MARCHE DA BOLLO	300	RITENUTA CAPITAL GAIN
302	TESORERIA ENTI	316	CANONE TERMINALE POS	317	COMM. INST/DISINST. TERM. POS
318	COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL.	320	COMM. SU SPESE E SERVIZI	321	CANONE INTERNET BANKING
326	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	330	EFFETTI VALUTA SBF	331	ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
332	EFFETTI RICH. CONTO UNICO	345	ADDEBITO CARTA CREDITO COOP.	347	PAG. PIANO DI ACCUMULO
349	PAGAMENTO CANALE VIRTUALE	351	OPERAZIONE MAESTRO	370	DIRECTA: ACQ TITOLI
380	DIRECTA: BOLLI	382	DIRECTA: VEN TITOLI	383	DIRECTA: PRESTITO TITOLI
384	DIRECTA: MARGIN.DERIVATI DARE	385	DIRECTA: MARGIN.DERIVATI AVERE	386	DIRECTA: RATEI
387	DIRECTA: RITENUTE	388	DIRECTA: TOBIN TAX	389	DIRECTA: TRASFERIMENTO VALUTA
390	SCARICO FATTURA ANTICIPATA CU	391	ACCONTO FATTURA CU	416	ONERI PAGAMENTO TARDIVO
461	ACCR.CONTRIB.SU FINANZIAM.AGEV	501	FATTURE VAL. SBF	502	ANTIC.FATTURE SBF
503	EFF.SBF VAL.PROVV	504	RETT.VAL.EFF.SBF	505	ACCRED.ESERC.POS
506	IMPOSTA BOLLO C/C	507	ACCREDITO	509	VOLTURA A SOFF.
510	ASSEGNI CIRCOL.	511	RIMBORSO OBBLIGA	513	EROG.FIN.EXPORT
514	CEDOLE/DIVIDENDI	515	CARNET ASSEGNI	516	COMMISSIONI
517	EROG.FINANZ.	519	EROG.FIN.IMPORT	520	RIMB.FIN.EXPORT
521	RIMB.FIN.IMPORT	522	POLIZZE VITA/ASS.	523	COMM.NI BANCOMAT
524	DOCUMENTI/FATTURE	525	OPERAZ.ESTERO	526	DISPOSIZIONE
527	ANTICIPI VARI	528	DIVISA	529	RIMB.FINANZ.
530	EFF.VALUTA SBF	531	RICHIAMO EFF/ASS	532	EFFETTO RITIR.
533	RATA PIC.PRESTITO	534	G.CONTO /DISPOSIZ	535	RATA MUTUO
536	ACCENSIONE MUTUO	537	ESTIN/ABBAT.MUTUO	538	STIPUL. FINANZ.
539	EROG.CONTEST.FIN.	540	ANTICIPO EFF.SBF	541	DEPOSITO
542	INSOL.PROTESTO	543	VS.ORD. E CONTO	544	RIMBORSO
546	TESORERIA MANDATO	548	ORDINE E CONTO	550	PAGAM.DIVERSI
551	FAST PAY	552	PRELEVAMENTO	554	RIM.ASSEGNI-VAGL.
555	ASS.IMPAGATI	556	RIC.ASS/EFF.DI	558	PREST.OBBLIGAZ.
559	PRELEV.BANCOMAT	561	ACC.PROV.RICH/EFF	562	ADDEB.MODELLO F24
563	STORNO ACCR.PROVV	564	SCONTO	565	BOLLO PROD. FIN.
566	SPESE	567	GIROC. ALTRO INT.	570	NEGOZ.TITOLI
571	RIMES.EFF.TRAMITE	572	SPESE ISTR.PRAT.	573	DELEGA UNICA
574	G.CONTO /DISPOSIZ	575	DELEGA EX S.A.C.	576	VERS.CASSA CONTIN
577	EMOLUMENTI	578	VERSAMEN.CONTANTI	579	VERS.ASS. BANCARI
580	VERS.ASS. S/P	581	VERS.ASS.CIRCOL.	582	VERS.ASS.BPL. S.P
583	VAGLIA/ASS.POST.	584	VERS.ASS.BPL. F.P	585	ADDEB.PREAUT(RID)
586	VERS. ASS. ESTERO	587	POS/CARTE CREDITO	588	UTEN. TELEFONICHE

589	UTENZE PUBLISER	590	GAS AGES/CAMUZZI	591	TELEFONO
592	ENEL/GAS/ACQUA	593	UTENZA GEA SPA	594	ACQUE S.P.A
595	PREMIO ASSICUR.	596	PENSIONE/R.INAIL	597	TESOR. REVERSALE
598	ACCREDITO MUTUO	604	PRELEVAMENTO FLUSSI	605	ESTINZIONE LIBRETTO
606	VERSAMENTO FLUSSI	607	IMPOSTA PATRIMONIALE	608	PRELEVAMENTO
609	PREL.CONTEST.REG.INTER.	610	COMUNIC.SPESE L.154/92	611	VERSAMENTO
612	VERSAMENTO	613	APERTURA LIBRETTO	615	DIVISA ESTERA NEGOZIAZ.
616	ACQUISTO DIVISA	617	ACCENSIONE FINIMPORT	618	ACCENS.FINANZIAMENTO
619	ACCENS.FINEXPORT	620	ACQ.A TERMINE C/EURO	621	BONIFICO ALL'ESTERO
622	BONIFICO DALL'ESTERO	623	BONIFICO A VS FAVORE	624	BOLLO SU C/C
625	COMM. A VS.CARICO	626	COMPETENZE	627	DEPOSITO
628	BONIFICO DA VOI DISP.	629	DIVISA ESTERA - NEGOZ.	630	EROGAZ.PREST.OBBLIGAZ.
631	GIROCONTO	632	GIRO CONTO FINANZIAM.	633	BONIF.A VS FAV.DOCUM
634	POLIZZA ASS.	635	RILASCIO CRED. DI FIRMA	636	RINNOVO FINANZ.VALUTA
637	RIMBORSO COMMISSIONI	638	RETTIFICA VALUTA	639	SCARICO C/VALUTARIO
640	RIMB.FINIMPORT	641	SCARICO FINANZ.VALUTA.	642	SCAR.FINEXPORT
643	VOLT.SOFFERENZA	644	SPESE	645	RIMB.PRES.OBBLIGAZ.
646	STORNO SCRITTURA	647	VERSAMENTO ASSEGNI	648	VENDITA DI DIVISA
649	VERSAMENTO CONTANTI	650	VERSAM.ASSEGNO ESTERO	651	VEND.A TERMINE C/EURO
652	CEDOLE/DIVIDENDI	653	COMMISSIONI TITOLI	654	BOLLI
655	GIRO CONTO BOLLI E/C	656	STORNO TITOLI	657	NEGOZIAZIONE TITOLI
658	DEPOSITO	700	PAGAMENTO UTENZE DIVERSE	701	BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA
702	BOLLETTA TELEFONICA	703	PAGAMENTO BOLLETTA GAS/ACQUA	704	BONUS
705	SALDO FATTURA GIORNALI BANCA	706	ANTICIPO DOCUMENTI ITALIA	707	ANTICIPO FATTURE
708	SCARICO ANTICIPO FATTURE	709	SCARICO ANTICIPO DOC/ITALIA	710	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI
712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	713	RECUPERO DIRITTI DI SEGRETERIA	714	ACCREDITO INCASSI POLIZZE
715	EMISSIONE BENI VARI	717	ASSICURAZIONE	718	POLIZZA RAMO VITA
719	POLIZZA RAMO DANNI	720	VINCOLO PARTITA CCONTO	721	SVINCOLO PARTITA CCONTO
726	DISPOSIZIONI DI BONIFICO	727	ACCREDITO STIPENDIO	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA
729	VENDITA VALUTA ESTERA	730	ANTICIPO S.B.F.	732	ADDEBITO EFFETTI
733	PAGAMENTO MAV	737	ANTICIPO DOCUMENTI AUTO	738	SCARICO ANTICIPI DOC/AUTO
740	INTERESSI POOL	741	RIMBORSI CC POOL	742	UTILIZZI CC POOL
743	SPESE CC POOL	744	LIQUIDAZIONE MUTUO IPOTECARIO	745	IMP. SOST. DPR 601 - MUTUO
746	RESTO SU VERSAMENTO	747	ESCUSSIONE GARANZIA	751	IMPOSTE E TASSE
755	Ric.Bancomat CCB /Cartasi Eura	756	Rimborso cartasi Eura	757	UTILIZZO CONTO TREMONTI
758	RIENTRO CONTO TREMONTI	771	RECUPERO SPESE	772	REC.SPESE STAMPA E/C PER CASSA
777	PRELEVAMENTO CONTANTI	778	VERS. ASSEGNI BANCARI	779	VERS. ASSEGNI TURISTICI ESTERO
781	VERS. ASSEGNI STESSA FILIALE	782	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO	783	VERS. ASS. CIRCOLARI
784	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ISTPOP	785	VERS. VAGLIA POSTALI	786	VERS. ASS. CIRCOLARI NS
787	VERS. ASS. POSTALI	788	VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA	789	VERS. ASS. IN DIVISA
790	VERS. ASS. F. PIAZZA CASSA CON	791	VERS. ASSEGNI CRA CASSA CONT.	792	VERS.ASS.C.R. CASSA CONTINUA
793	VERS. ASS.CIRC. CASSA CONTINUA	794	VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C.	796	VERS. ASS. CIRCOLARI BCC CAS.C
799	VERS. ASS. ESTERI IN EURO	801	Pag.ti Tramite Western Union	802	Incassi Tramite Western Union
888	MOVIMENTO GENERICO	898	ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFFE	899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
900	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	901	INCASSO AMERICAN EXPRESS	902	INCASSO BANKAMERICARD
903	INCASSO CARTA SI	904	INCASSO POS CAR.CREDITO	905	INCASSO DINERS
906	RIMESSA VOUCHER DINERS	907	ADDEBITI POS DINERS	908	RIMBORSO AZIONI B.POPOLARE
909	INCASSO JCB INTERNATIONAL	910	VERS/REST. 3/10 SOC. COST	927	STIPENDIO DIPENDENTI C.R.A.
934	GIROCONTO	989	VERS. ASS. SU D/R	990	PARTITA PRENOTATA
991	DELEGA TELEMATICA				

Per la misura della Spesa si veda la voce di costo "Registrazione operazioni non incluse nel canone" indicata nella sezione "Spese Variabili – Gestione Liquidità"

SERVIZI DI PAGAMENTO

Carte e circuiti di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente
Circuiti abilitati	-----
Canone annuo carta di credito	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca e le banche in convenzione in Italia	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non acquistato unitamente al conto corrente
---	--

ASSEGNI		
Spese richiamato da cliente	€	15,00
Spese reso pagato senza oneri	€	0,00
Spese ricezione messaggio impagato Check-Truncation	€	0,00
Spese insoluto	€	10,00
Spese ricezione messaggio di pagato dopo insoluto	Pagato tardivo con oneri: €	0,00
	Pagato tardivo senza oneri: €	0,00
Spese protestato / fuori termine	€	10,00
Spese ritornato da richiamo	€	10,00
Spese a favore Banca Corrispondente	Reso richiamato: €	2,46
	Reso pagato senza oneri: €	2,46
	Reso cartaceo: €	2,46
	Protestato: €	2,46
Spese invio messaggio Insoluto Check -Truncation	€	10,00
Spese invio messaggio Insoluto rete	€	10,00
Spese invio messaggio Pagato dopo insoluto rete	€	10,00
Spese reclamate per presentazione insoluto	€	2,33
Spesa Rilascio carnet assegni	€	0,50
Imposta di bollo su assegni bancari e circolari in Forma Libera	€	1,50
Spese Eventi Assegni Nostri / Richiesta fotocopia	€	13,00
ASSEGNI CIRCOLARI		
Commissione rilascio assegni circolari liberi e non trasferibili	€	3,00
Imposta di bollo su assegni circolari liberi	€	1,50
CASSA RACCOLTA VALUTA		
Spese Fisse Acquisto Banconote	€	0,00
Spese Fisse Vendita Banconote	€	0,00
Commissioni Acquisto Banconote		0%
Commissioni Vendita banconote		0%
Tasso di Cambio - Banconote	Per acquisto o vendita di valuta estera, sul cambio base rilevato al momento dell'operazione, viene applicato uno scarto di cambio del 2%.	
Tasso di Cambio - Assegni	Per acquisto o vendita di valuta estera, sul cambio base rilevato al momento dell'operazione, viene applicato uno scarto di cambio dello 0,50%	
PORTAFOGLIO ASSEGNI ESTERO - NEGOZIAZIONE A CLIENTI		
Recupero Spese Postali (C/Euro)	€	7,75
Recupero Spese Postali (C/Divisa)	€	7,75
Commissioni di Intervento (C/Euro)	0,15% Minimo: €	5,16
Commissioni di Intervento (C/Divisa)	0,15% Minimo: €	5,16
Spese insoluti	€	3,10
	+ recupero spese reclamate dalla banca estera	
ALTRE OPERAZIONI ESTERO		
Cambio	Rilevato in tempo reale sul mercato Forex al momento dell'operazione	
Spese per Operazione - Accensione e Proroga depositi estero	€	12,90
Recupero Spese Assegni Insoluti	€	12,91
Commissioni D'intervento - Accensione e Arbitraggio depositi estero	0,15%	

Commissioni di Servizio - Accensione e Arbitraggio depositi estero	€	12,91
Bonifico disposto: Spese Fisse	€	12,91
Bonifico disposto: Spese Banca Estera	€	10,00
Bonifico disposto: Recupero Spese OUR (operazioni che richiedono una negoziazione di divisa)	€	80,00
Bonifico disposto: Commissioni Servizio		0,15% (minimo Euro 5,16)
Bonifico in arrivo: Spese Fisse	€	7,75
Bonifico in arrivo: Spese Banca Estera	€	10,00
Bonifico in arrivo: Commissioni Servizio		0,15% (minimo Euro 5,16)
BONIFICI SU ALTRE BANCHE		
Spese Rifiuto (da parte del cliente) Bonifico in Arrivo	€	15,00
Spese Bonifico Importo Rilevante o Urgente (data regolamento in giornata) - da Internet Bank	€	15,00
Spese Bonifico Importo Rilevante o Urgente (data regolamento in giornata) - da Sportello	€	15,00
Spese Bonifico da Internet Bank	€	2,00
Spese Bonifico da Internet Bank per Accredito per emolumenti	€	2,00
Spese Bonifico da distinta Manuale	€	5,00
Spese Bonifico da distinta Manuale per Accredito per emolumenti	€	5,00
Spese Bonifico da Sportello	€	5,00
Spese Bonifico da Sportello per Accredito Emolumenti	€	5,00
BONIFICI INTERNI (STESSA BANCA)		
Spese Bonifico da Internet Bank	€	0,25
Spese Bonifico da Internet Bank per Accredito per emolumenti	€	0,25
Spese Bonifico da distinta Manuale	€	1,00
Spese Bonifico da Sportello	€	1,00
AUTORIZZAZIONE ADDEBITI (RID/SDD)		
Utenze telefoniche	€	1,50
Enel/Gas/Acqua	€	1,50
ArcaVita/ArcaAssicurazione	€	1,50
Telepass	€	1,50
Convenzioni Carte Coop/Conad	€	0,00
CartaSi	€	1,50
Altre Disposizioni	€	3,00
ADDEBITI DISPOSIZIONI		
Addebito Effetti Cartacei		HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLLO: € 1,00
Addebito Effetti: Richiami ed estinzioni effetti su Banche	€	20,00
Addebito M.AV.	€	0,00
Addebito RAV		HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLLO: € 0,00
Addebito Bollettini Freccia: Freccia Passivi		FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLLO: € 0,00
Addebito Ritiri Attivi	€	20,00
Addebito Ri.Ba.		HOME BANKING: € 0,00

	SPORTELLO: €	1,00
Addebito Ri.Ba.: Estinzioni effetti su Banche	€	20,00
BOLLETTE		
ENEL ENERGIA S.P.A.	€	2,50
TIM	€	2,50
TELECOM	€	2,50
ENEL TOSCANA	€	2,50
ENEL SICILIA	€	2,50
ENEL SARDEGNA	€	2,50
SPESE ADDEBITO BOLLETTE / GENERICHE	€	0,00
INCASSI		
Commissione incasso tagliandi vincenti (Totocalcio e simili)	1% (min Euro 26,00)	

ALTRO		
Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	Recupero costi sostenuti dalla banca.	
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Recupero costi sostenuti dalla banca.	
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	0,00

VALUTE	
Prelevamento con assegno interno	In giornata
Prelevamento contanti	In giornata
Versamento Assegni Stessa Filiale	In giornata
Versamento Assegni Nostro Istituto	In giornata
Versamento Vaglia Postali	In giornata
Versamento Assegni Circolari	1 giorno lavorativo
Versamento Assegni Bancari	3 giorni lavorativi
Rinegoziazione Assegni Insoluto/Irregolare	4 giorni lavorativi
CASSA RACCOLTA VALUTA ESTERO	
Data Valuta / Generica	15 giorni lavorativi
Banconote	In giornata
Data Disponibilità / Generica	20 giorni lavorativi
Banconote	In giornata
OPERAZIONI ESTERO	
Data Valuta	In giornata
Data Valuta Incasso da Estero	1 giorno lavorativo
Data Valuta Incasso da Estero / Euro Unione Economica	In giornata
Data Valuta Pagametro Verso Estero	1 giorno lavorativo
Data Valuta Pagamento Verso Estero / Euro Unione Economica	In giornata

BONIFICI IN USCITA (Addebito all'ordinante)

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa	
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	
Bonifici in Euro verso Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri Bonifici estero in valuta diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifici nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	2 giorni dalla data di negoziazione della divisa (calendario Forex)
Bonifici in euro da Paesi non appartenenti alla Sepa	
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro	

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo Incasso	Data Valuta di addebito
RID PASSIVI	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba PASSIVE	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI	
Addebito MAV/Bollettini bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)

Tipo Incasso	Data Valuta di addebito
RID ATTIVI	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Ri.Ba ATTIVE	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI	
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).
Valuta e disponibilità dei fondi per accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento).

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>): <ul style="list-style-type: none"> le ore 13,30 per il servizio InBank e/o CBI passivo le ore 13,30 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: <ul style="list-style-type: none"> alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo alle ore 10,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo. 	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Giornate non operative: <ul style="list-style-type: none"> i sabati e le domeniche tutte le festività nazionali il Venerdì Santo tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni 	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA (Accredito al beneficiario)

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario(*)
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico Sepa	Sportello	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifico nella valuta ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Sportello	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Bonifici in euro verso paesi non appartenenti alla Sepa	Servizi di Banca Virtuale	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (**)
Altri bonifici estero in valuta diversa dall'euro		
(*) 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.		
(**) La data di ricezione dell'ordine è 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.		

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

RID e Sepa Direct Debit PASSIVI	
Termine e tempo di esecuzione	Data di scadenza
Ri.Ba PASSIVE	
Termine di esecuzione	Data di scadenza
Tempo di esecuzione	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza.
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Medesimo giorno di addebito dei fondi

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)

RID e Sepa Direct Debit ATTIVI	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario	13 giornate operative anteriori alla data scadenza
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Veloce	6 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza
Ri.Ba ATTIVE	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	20 giornate operative anteriori alla data scadenza.

ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	Trimestrale
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale
Conteggio interessi dare	Annuale
Riferimento Calcolo Interessi	Anno Civile
Addebito Assegni	Data Emissione
Frequenza Invio E/C	Trimestrale
Periodicità Cal.Ope. Gratuite	Trimestrale
Frequenza Canone	Trimestrale
Freq. Rec. Spese Tenuta Conto	Trimestrale
Freq. Appl. Spese Fido Accord.	Trimestrale

RECESSO E RECLAMI***Recesso dal contratto***

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni

Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca: Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 - 56030 Lajatico - PI - , fax 0587 640540, posta elettronica: compliance@bplajatico.it ; PEC: bplajatico@pec.it .

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it , chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it , dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce - CIV	Commissione dovuta alla banca, quale unico onere a carico del cliente, per le ipotesi di sconfinamento in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido, il cui ammontare è pari a quanto indicato nella relativa voce delle condizioni economiche del presente Foglio informativo. La commissione di istruttoria veloce è determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi che la Banca mediamente sostiene per l'attività di istruttoria comunque necessaria per la valutazione del merito del cliente nella concessione dello sconfinamento. In conformità alle procedure organizzative adottate dalla Banca, la commissione è percepita per ogni istruttoria effettuata per la valutazione dell'autorizzazione alla concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati. A fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo disponibile finale. L'applicazione della commissione di istruttoria veloce non è dovuta: <ul style="list-style-type: none"> - quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario; - lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha consentito.
Commissione Onnicomprensiva (o Commissione sul Fido Accordato)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.