



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE AZIENDE A PACCHETTO

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### 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](http://www.bplajatico.it) - Indirizzo di posta elettronica: [bplajatico@bplajatico.it](mailto: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

### INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

#### Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

##### Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_

Con la qualifica di: \_\_\_\_\_

(Eventuale) Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. \_\_\_\_\_

del \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

*Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo e della Guida pratica "Il conto corrente in parole semplici".*

\_\_\_\_\_  
(luogo e data)

\_\_\_\_\_  
(firma del cliente)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto con il quale entra in contatto costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio informativo.

### 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](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) e presso tutte le filiali della banca.

### Rating di legalità

In ottemperanza all'Art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n. 57 del 20/02/2014, la Banca tiene in considerazione la presenza del Rating di Legalità delle imprese tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione. In particolare viene applicata una riduzione del tasso annuo nominale di 0,10 punti percentuali, rispetto agli standard riportati dal presente Foglio Informativo, impegnandosi nel contempo a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori a 60 giorni lavorativi a partire dalla data di presentazione della completa documentazione richiesta.

La presenza del Rating di Legalità deve essere preventivamente dichiarato dall'impresa richiedente, dimostrando l'iscrizione all'elenco di cui all'Art. 8 del Regolamento dell'Autorità. L'impresa richiedente si impegna inoltre a comunicare alla banca l'eventuale revoca o sospensione del Rating intervenuta tra la data di richiesta del finanziamento e la data di erogazione.

Per maggiori informazioni consultare il sito internet: <http://www.agcm.it/rating-di-legalita.html>

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

|  |                 |  |
|--|-----------------|--|
| Ipotesi di calcolo:<br>Per un affidamento di: € 1.500,00<br>Durata del finanziamento (mesi): 3 | T.A.E.G: 14,76% | Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva, 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                    | € 240,00<br>(€ 60,00 Trimestrali)   |
| Spese per operazione                             | € 0,00  |
| Numero di operazioni incluse nel canone          | Illimitate<br>(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 | € 0,00<br>Non Previste |
|---|------------------------|

Invio estratto conto € 0,00

### INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Tasso creditore annuo nominale 0%

### FIDI E SCONFINAMENTI

#### Fidi

|   |  |
|---|--|
| Tasso nominale annuo su affidamenti rispettivamente a tempo indeterminato e determinato | entro fido:<br>Parametro di riferimento T10 (Attualmente pari a: 0%) + 12 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 12%<br>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.<br>entro fido:<br>Parametro di riferimento T10 (Attualmente pari a: 0%) + 12 punti perc.<br>Valore effettivo attualmente pari a: 12%<br>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:

- a) ultima rilevazione del parametro Euribor 3 mesi (div. 365) prima della sospensione della pubblicazione, con troncamento a due decimali ed arrotondamento al decimo superiore;
- b) 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.

#### 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, Annuale 2% Massimo: € 99.999,99

### Sconfinamenti extra-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 (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;<br>c) 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  |             |               |
| <b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b> |   |             |               |
| 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](http://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 CARTA DI DEBITO 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       | 24  | MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO            | 25  | ACCREDITO PENSIONI                 |
| 26  | DISPOSIZIONI DI BONIFICO           | 27  | ACCREDITO EMOLUMENTI                  | 28  | ESTERO                             |
| 29  | COMM.NE CARTA DEBITO PagoBANCOMAT® | 30  | ANTICIPO S.B.F.                       | 31  | PAGAMENTO EFFETTI/RIBA/MAV         |
| 32  | EFFETTI/ RICHIAMATI                | 33  | EFFETTO RITIRATO                      | 35  | PRELEVAMENTO CARTA DI DEBITO       |
| 37  | DISPOSIZIONE DI ADDEBITO           | 38  | ADD.UNIRISCOSSIONI                    | 39  | RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI      |
| 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                       | 63  | MATURAZIONE PARTITA S.B.F.         |
| 64  | ACCREDITO EFFETTI SCONTO           | 65  | ASSEGNO TURISTICO                     | 67  | STORNO SCRITTURE S.B.F.            |
| 70  | ACQUISTO TITOLI                    | 71  | DIVIDENDI AZIONI B.P.V.               | 72  | PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I     |
| 74  | VALORI BOLLATI                     | 76  | VAGLIA POSTALI                        | 77  | VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C.          |
| 78  | VERSAMENTO CONTANTI                | 81  | RIMBORSO TITOLI                       | 82  | VENDITA TITOLI                     |
| 83  | STACCO CEDOLE TITOLI               | 84  | SCARICO TITOLI                        | 86  | OPERAZIONE P.C.T.                  |
| 87  | EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO        | 90  | SCARICO FATTURA ANTICIPATA            | 91  | PRELEVAMENTO CARTA DEBITO DA ALTRI |
| 94  | SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO     | 95  | ANTICIPO FATTURE S.B.F.               | 96  | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE      |
| 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        | 121 | VENDITA BUONI                         | 122 | ACQUISTO BUONI                     |
| 123 | AFFITTI                            | 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.                | 133 | DELEGA EX S.A.C. F23                  | 134 | DELEGA CONTO FISCALE               |
| 135 | DELEGA UNIFICATA F24               | 136 | MODELLO UNICO                         | 138 | BOLLETTINO ICI                     |
| 139 | BOLLETTINO POSTALE                 | 140 | PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA            | 141 | IMPOSTA PATRIMONIALE               |
| 142 | RIMBORSO IMPOSTE                   | 143 | IMPOSTA ECCEZIONALE                   | 148 | ACCREDITI PREAUTORIZZATI           |
| 149 | ADDEBITI PREAUTORIZZATI            | 150 | ASSEGNO RICHIAMATO                    | 151 | DECURTAZIONE MUTUO                 |
| 152 | ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO        | 155 | ADDEBITO CARTASI'                     | 156 | ADDEBITO AMERICAN EXPRESS          |
| 157 | ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA     | 159 | ADDEBITO VIACARD                      | 160 | CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA           |
| 162 | ADDEBITO F.I.G.                    | 163 | EROGAZIONE MUTUO                      | 165 | COMMISSIONI CREDITI DI FIRMA       |
| 166 | DIRITTI DI SEGRETERIA              | 170 | VENDITA TITOLI                        | 173 | Costo fisso operazioni             |
| 185 | RIMB.INT. MUTUO DL 185/2008        | 186 | EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR        | 190 | SALDO V.S. FATTURA                 |
| 200 | DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA     | 203 | ESTINZIONE RAPPORTO DORMIENTE         | 211 | PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA      |
| 212 | ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA      | 213 | ADDEBITO POLIZZA                      | 215 | ACCONTO SU RATA MUTUO              |
| 216 | ACCREDITO POLIZZA                  | 218 | ACCREDITO BOLLETTE INCASSATE          | 220 | ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA        |
| 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     | 251 | PAGAMENTI DIVERSI ESTERO              | 255 | ASSEGNO INS/IRREGOLARE             |
| 256 | RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG.     | 257 | VERSAMENTO 3/10 SOC. COST             | 281 | BONIFICO DALL'ESTERO               |
| 282 | BONIFICO VERSO L'ESTERO            | 285 | GIROCONTO                             | 286 | VENDITA BANC. DIV. ESTERE          |
| 287 | ACQUISTO BANC. DIV. ESTERE         | 288 | ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.           | 290 | ACCONTO FATTURA                    |
| 292 | FRANCOBOLLI / MARCHE DA BOLLO      | 300 | RITENUTA CAPITAL GAIN                 | 302 | TESORERIA ENTI                     |
| 316 | CANONE TERMINALE POS               | 318 | COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL.           | 320 | COMM. SU SPESE E SERVIZI           |
| 321 | CANONE INTERNET BANKING            | 330 | EFFETTI VALUTA SBF                    | 331 | ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO        |
| 332 | EFFETTI RICH. CONTO UNICO          | 345 | ADDEBITO CARTA CREDITO COOP.          | 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               | 501 | FATTURE VAL. SBF                   |
| 507 | ACCREDITO                          | 509 | VOLTURA A SOFF.                       | 511 | RIMBORSO OBBLIGA                   |
| 530 | EFF.VALUTA SBF                     | 531 | RICHIAMO EFF/ASS                      | 532 | EFFETTO RITIR.                     |
| 540 | ANTICIPO EFF.SBF                   | 541 | DEPOSITO                              | 565 | BOLLO PROD. FIN.                   |
| 566 | SPESE                              | 585 | ADDEB.PREAUT(RID)                     | 594 | ACQUE S.P.A                        |
| 610 | COMUNIC.SPESE L.154/92             | 616 | ACQUISTO DIVISA                       | 619 | ACCENS.FINEXPORT                   |
| 628 | BONIFICO DA VOI DISP.              | 653 | COMMISSIONI TITOLI                    | 701 | BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA         |
| 702 | BOLLETTA TELEFONICA                | 703 | PAGAMENTO BOLLETTA GAS/ACQUA          | 706 | ANTICIPO DOCUMENTI ITALIA          |
| 709 | SCARICO ANTICIPO DOC/ITALIA        | 712 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA             | 717 | ASSICURAZIONE                      |
| 726 | DISPOSIZIONI DI BONIFICO           | 728 | ACQUISTO VALUTA ESTERA                | 729 | VENDITA VALUTA ESTERA              |
| 730 | ANTICIPO S.B.F.                    | 733 | PAGAMENTO MAV                         | 737 | ANTICIPO DOCUMENTI AUTO            |
| 738 | SCARICO ANTICIPI DOC/AUTO          | 740 | INTERESSI POOL                        | 741 | RIMBORSI CC POOL                   |
| 742 | UTILIZZI CC POOL                   | 744 | LIQUIDAZIONE MUTUO IPOTECARIO         | 746 | RESTO SU VERSAMENTO                |
| 757 | UTILIZZO CONTO TREMONTI            | 758 | RIENTRO CONTO TREMONTI                | 771 | RECUPERO SPESE                     |
| 772 | REC.SPESE STAMPA E/C PER CASSA     | 778 | VERS. ASSEGNI BANCARI                 | 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      | 801 | Pag.ti Tramite Western Union          | 802 | Incassi Tramite Western Union      |

|     |                               |     |                                |     |                          |
|-----|-------------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------------------|
| 899 | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE | 900 | ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE | 901 | INCASSO AMERICAN EXPRESS |
| 902 | INCASSO BANKAMERICARD         | 903 | INCASSO CARTA SI               | 905 | INCASSO DINERS           |
| 908 | RIMBORSO AZIONI B.POPOLARE    | 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"

| <b>SERVIZI DI PAGAMENTO</b>   |   |
|---|---|
| <b>Carte e circuiti di pagamento</b>  |   |
| 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  |
| <b>Home banking</b>   |   |
| Canone annuo per internet banking e phone banking   | Servizio non acquistato unitamente al conto corrente  |
| <b>ASSEGNI</b>  |   |
| Spese richiamato da cliente   | € 15,00   |
| Spese reso pagato senza oneri   | € 0,00  |
| Spese ricezione messaggio impagato Check-Truncation                                       | € 0,00<br>Valido fino ad avvio procedura CIT  |
| Reso assegno / copia conforme   | € 10,00   |
| Spese ricezione messaggio Insoluto CIT  | € 0,00<br>A valere dall'avvio della procedura CIT   |
| Spese ricezione messaggio di pagato tardivo CIT dopo insoluto                             | Pagato tardivo con oneri: € 0,00<br>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: € 2,32<br>Reso pagato senza oneri: € 2,32<br>Reso cartaceo: € 2,32<br>Protestato: € 2,32 |
| Spese a favore Banca Corrispondente - Insoluto CIT (recupero spese)                       | € 0,00<br>A valere dall'avvio della procedura CIT   |
| Spese invio messaggio Insoluto Check -Truncation  | € 10,00<br>Valido fino ad avvio procedura CIT   |
| Spese invio messaggio Insoluto rete   | € 10,00<br>Valido fino ad avvio procedura CIT   |
| Spese invio messaggio Insoluto CIT  | € 10,00<br>A valere dall'avvio della procedura CIT  |
| Spese invio messaggio Pagato dopo insoluto rete   | € 10,00   |
| Spesa Rilascio carnet assegni   | € 0,50  |
| Imposta di bollo su assegni bancari e circolari in Forma Libera                           | € 1,50  |
| Richiesta fotocopia / immagine  | € 13,00   |
| Spesa per presentazione in procedura di backup  | € 20,00   |
| <b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>  |   |
| Commissione rilascio assegni circolari liberi e non trasferibili                          | € 3,00  |
| Imposta di bollo su assegni circolari liberi  | € 1,50  |
| <b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>  |   |

|  |  |   |
|--|--|---|
| 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%   |   |
| <b>PORTAFOGLIO ASSEGNI ESTERO - NEGOZIAZIONE A CLIENTI</b>                                   |  |   |
| 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<br>+ recupero spese reclamate dalla banca estera |
| <b>ALTRE OPERAZIONI ESTERO</b>   |  |   |
| 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   |
| Spese rifiuto (da parte del cliente) Bonifico Estero in Arrivo                               | €  | 15,00   |
| Bonifico disposto: Spese Fisse   | SPORTELLO: € 22,91<br>SERVIZI DIVERSI: € 22,91<br>INTERNET BANKING: € 22,91  |   |
| Bonifico disposto: Recupero Spese OUR (operazioni che richiedono una negoziazione di divisa) | €  | 80,00   |
| Bonifico disposto: Commissioni Servizio  | SPORTELLO: 0,15%<br>SERVIZI DIVERSI: 0,15%<br>INTERNET BANKING: 0,15%<br>(minimo Euro 5,16)  |   |
| Bonifico in arrivo: Spese Fisse  | €  | 17,75   |
| Bonifico in arrivo: Commissioni Servizio   | 0,15%<br>(minimo Euro 5,16)  |   |
| <b>BONIFICI SU ALTRE BANCHE</b>  |  |   |
| Spese Rifiuto (da parte del cliente) Bonifico in Arrivo                                      | €  | 15,00   |
| Spese Bonifico Importo Rilevante o Urgente (data regolamento in giornata)                    | SPORTELLO: € 15,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 15,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 15,00<br>SERVIZI DIVERSI: € 15,00<br>ATM E CHIOSCO: € 15,00<br>INTERNET BANKING: € 15,00  |   |
| Spese Bonifico su Banche   | SPORTELLO: € 5,00<br>SPORTELLO / Bonifico Fiscale: € 5,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 5,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00<br>SERVIZI DIVERSI: € 5,00<br>ATM E CHIOSCO: € 5,00<br>INTERNET BANKING: € 2,00<br>INTERNET BANKING / Bonifico Fiscale: € 2,00 |   |



|   |   |
|---|---|
| Spese Bonifico su banche per Accredito Emolumenti                         | SPORTELLO: € 5,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 5,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00<br>SERVIZI DIVERSI: € 5,00<br>INTERNET BANKING: € 2,00                          |
| Spese Ordine Permanente Bonifico su Banche                                | € 1,00  |
| <b>BONIFICI INTERNI (STESSA BANCA)</b>                                    |   |
| Spese Bonifico Interno  | SPORTELLO: € 1,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 1,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00<br>SERVIZI DIVERSI: € 1,00<br>ATM E CHIOSCO: € 1,00<br>INTERNET BANKING: € 0,25 |
| Spese Bonifico Interno per Accredito per emolumenti                       | SPORTELLO: € 1,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 1,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00<br>SERVIZI DIVERSI: € 1,00<br>INTERNET BANKING: € 0,25                          |
| Spese Ordine Permanente Bonifico Interno                                  | € 1,00  |
| <b>AUTORIZZAZIONE ADDEBITI (RID/SDD)</b>                                  |   |
| 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  |
| <b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>  |   |
| Addebito Effetti Cartacei   | HOME BANKING: € 0,00<br>SPORTELLO: € 1,00   |
| Addebito Effetti: Richiami ed estinzioni effetti su Banche                | € 20,00   |
| Addebito M.AV.  | € 0,00  |
| Addebito RAV  | HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00  |
| Addebito Bollettini Freccia: Freccia Passivi                              | FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 0,00  |
| Addebito Ritiri Attivi  | € 20,00   |
| Addebito Ri.Ba.   | HOME BANKING: € 0,00<br>SPORTELLO: € 1,00   |
| Addebito Ri.Ba.: Estinzioni effetti su Banche                             | € 20,00   |
| <b>BOLLETTE</b>   |   |
| 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  |
| <b>INCASSI</b>  |   |
| Commissione incasso tagliandi vincenti (Totocalcio e 1% (min Euro 26,00)) |   |

simili)

## ALTRO

|   |                                       |
|---|---------------------------------------|
| Per informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento   | Gratuita                              |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge                    | Recupero costi sostenuti dalla banca. |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                   | € 10,00                               |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini  | € 10,00                               |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | 10% dell'importo della disposizione   |

## 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 Pagamento Verso Estero                         | 1 giorno lavorativo |
| Data Valuta Pagamento Verso Estero / Euro Unione Economica | In giornata         |

## BONIFICI IN USCITA

| Tipo Bonifico   | Valute di addebito               |
|---|----------------------------------|
| Bonifico interno (stessa banca)   | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro   |                                  |
| Bonifico urgente  |                                  |
| Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro |                                  |
| Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro   |                                  |

## BONIFICI IN ENTRATA

| Tipo Bonifico  | Valute di accredito e disponibilità dei fondi  |
|--|--|
| Bonifico interno (stessa banca)  | Stessa giornata di addebito all'ordinante  |
| Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro  | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
|  | Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa                                      |

|   |  |
|---|--|
|   | del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex)   |
| Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex) |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                                |
|----------------------------------|--------------------------------|
| Tipo incasso                     | Data valuta di addebito        |
| Addebito Diretto SEPA            | Giornata operativa di addebito |
| Ri.Ba                            |                                |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" |                                |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI<br>(SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO) |  |
|--|--|
| Tipo incasso   | Valuta e disponibilità dei fondi per accredito   |
| Addebito Diretto SEPA  | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Ri.Ba  |  |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia"   |  |

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

| BONIFICI IN USCITA  |  |
|---|--|
| <p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>                                     | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 14,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*)</li> <li>- alle ore 10,00 per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo.</li> </ul> | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.                       |
| <p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva</p>   |  |

## TEMPI DI ESECUZIONE

| BONIFICI IN USCITA                          |                  |  |
|---|------------------|--|
| Tipo Bonifico                               | Modalità         | Giorno di accredito alla Banca del beneficiario                              |
| Bonifico interno                            | -                | Medesimo giorno di addebito dei fondi  |
| Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro | Sportello        | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
|   | Internet Banking | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico urgente                            | Sportello        | Medesima giornata operativa di ricezione                                     |

|   |                  |  |
|---|------------------|--|
|   |                  | dell'ordine  |
|   | Internet Banking | Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine                         |
| Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Sportello        | Massimo tre giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
|   | Internet Banking | Massimo tre giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro   | Sportello        | Massimo tre giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
|   | Internet Banking | Massimo tre giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                       |  |
|----------------------------------|-----------------------|--|
| Tipo incasso                     | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione  |
| Addebiti diretti Sepa            | Data di scadenza      | Data di scadenza   |
| Ri.Ba.                           | Data di scadenza      | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza      | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine   |

| ALTRO   |   |
|---|---|
| Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi | Trimestrale   |
| Conteggio e accredito interessi avere   | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.  |
| Conteggio 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. |
| 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   | Annuale   |
| 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](mailto:compliance@bplajatico.it) ; PEC: [bplajatico@pec.it](mailto: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](http://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:

- a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), dove è consultabile anche il relativo Regolamento),  
oppure  
b) 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                              | 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.<br>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.<br>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.<br>A fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo disponibile finale.<br>L'applicazione della commissione di istruttoria veloce non è dovuta:<br>- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;<br>- 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.<br>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.<br>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.<br>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.   |