



FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE UNICO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.

Sede legale: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFI, 2

Sede amministrativa: 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFI, 2

Numero Verde: 800860065 – Tel. 0587-640511 – Fax. 0587-640540 - Codice ABI: 5232

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

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

Caratteristiche del prodotto

Il "Conto Corrente Unico" è un conto corrente al quale può essere collegata, oltre al fido di conto corrente, una specifica apertura di credito in conto unico a fronte di presentazioni di portafoglio Salvo Buon Fine.

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: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Il sottoscritto _____ dichiara 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,

presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bplajatico.it

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>

CHE COS'È L'ANTICIPAZIONE AL SALVO BUON FINE

L'operazione di **anticipazione al salvo buon fine (SBF)** permette al Cliente di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate.

L'importo che risulta dagli effetti e dai documenti presentati alla Banca viene – in caso di accoglimento della richiesta – anticipato e messo a disposizione del cliente, al quale sono addebitati gli interessi se utilizza l'anticipazione; se, viceversa, il Cliente non utilizza le somme, gli interessi non vengono contabilizzati.

Alla scadenza degli effetti/documenti, se il debitore effettua il pagamento di quanto dovuto, si estingue anche la partita debitoria del Cliente nei confronti della Banca; nel caso, invece, il terzo debitore non adempia l'obbligazione, il Cliente è tenuto a rimborsare direttamente alla Banca il controvalore delle somme utilizzate.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- l'obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento degli effetti presentati;
- la variazione in senso sfavorevole al Cliente delle condizioni normative ed economiche (tassi di interesse, commissioni e spese), se contrattualmente prevista.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

| | | |
|--|---------------------------|---|
| Per un affidamento di: € 5.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12 | T.A.E.G. Ordinario: 15,2% | Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva, o commissione sul fido accordato |
| Per un affidamento di: € 5.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12 | T.A.E.G. SBF: 13% | Il contratto prevede l'applicazione della commissione onnicomprensiva, o commissione sul fido accordato |

Nell'ipotesi che precede il TAEG è stato calcolato assumendo un fido (c.d. "apertura di credito") 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**

| | |
|--|-----------------------------------|
| Canone annuo | € 240,00 (€ 60,00 Trimestrali) |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Nessuna |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) |

SPESE VARIABILI**Gestione liquidità**

| | |
|--|--|
| Registrazione operazioni non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) | Spesa Scritturazione: € 2,50 SPORTELLO: € 2,50 VIRTUAL: € 2,50 |
| Invio estratto conto | € 0,00 |

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

| | |
|--------------------------------|-----------------|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0% |
|--------------------------------|-----------------|

FIDI E SCONFINAMENTI**Fidi**

| | |
|--|---|
| Tasso nominale annuo su affidamenti rispettivamente a tempo indeterminato e determinato | <p>entro fido: Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3%) + 10 punti perc. Massimo: 99,99% Valore effettivo attualmente pari a: 13% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0 Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,939%</p> <p>entro fido: Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3%) + 10 punti perc. Massimo: 99,99% Valore effettivo attualmente pari a: 13% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0 Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,939%</p> |
| Tasso nominale annuo su affidamenti S.B.F. rispettivamente a tempo indeterminato e determinato | <p>entro fido: Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3%) + 8 punti perc. Massimo: 99,99% Valore effettivo attualmente pari a: 11% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI.</p> |

Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0
 Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,939%
 entro fido:
 Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3%) + 8 punti perc.
 Massimo: 99,99%
 Valore effettivo attualmente pari a: 11%
 E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI.
 Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0
 Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,939%

Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un indice di riferimento, si specifica che se l'indice di riferimento assume valori pari o inferiori 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 l'indice di riferimento assumesse valori negativi.

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

Le quotazioni dell'indice di riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.

ESEMPIO RAPPRESENTATIVO DI CALCOLO DEL TASSO DI INTERESSE VARIABILE (per indici TI0 ed E30):

Ipotesi Indice di Riferimento Positivo:

Indice di Riferimento TI0/E30 (Valore ipotizzato dell'Euribor 3 mesi divisore 365 (per TI0) e 360 (per E30) rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: **0,456%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale dell'Indice di Riferimento 0,50%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,50%

Ipotesi Indice di Riferimento a 0:

Indice di Riferimento TI0/E30 (Valore ipotizzato dell'Euribor 3 mesi divisore 365 (per TI0) e 360 (per E30) rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: - **0,012%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale dell'Indice di Riferimento 0,00%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,00%

Ipotesi Indice di Riferimento Negativo:

Indice di Riferimento TI0/E30 (Valore ipotizzato dell'Euribor 3 mesi divisore 365 (per TI0) e 360 (per E30) rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese: - **0,456%**, con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, **Valore Finale dell'Indice di Riferimento 0,00%**) + Spread 10%, Valore effettivo del Tasso Debitore pari a 10,00%

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

Sconfinamenti extra-fido

| | |
|---|---|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3%) + 12 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 15% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0 Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,939% |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme S.B.F. utilizzate | Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3%) + 10 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 13% E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0 |

| | |
|--|---|
| Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,939% | |
| <p>Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un indice di riferimento, si specifica che se l'indice di riferimento assume valori pari o inferiori 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 l'indice di riferimento assumesse valori negativi.</p> <p>Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti indici di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali indici, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.</p> <p>Le quotazioni dell'indice di riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.</p> | |
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Si veda apposita Sezione |
| Altre spese | Non previste |
| Sconfinamenti in assenza di fido | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | <p>Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3%) + 12 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 15%</p> <p>E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,939%</p> |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme S.B.F. utilizzate | <p>Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 3%) + 10 punti perc.</p> <p>Valore effettivo attualmente pari a: 13%</p> <p>E30: Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese, troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore, amministratore EMMI. Nel caso l'E30 assuma un valore pari a 0 o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a 0</p> <p>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,939%</p> |
| <p>Nel caso in cui il presente Foglio Informativo individui un tasso di interesse variabile legato all'andamento di un indice di riferimento, si specifica che se l'indice di riferimento assume valori pari o inferiori 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 l'indice di riferimento assumesse valori negativi.</p> <p>Non saranno oggetto di applicazione di tale sistema di calcolo i seguenti indici di riferimento: EM3, EMC, EMP, EP1, M30, ME1, TEU, TIP. Tali indici, come sopra elencati, potranno continuare ad assumere valori negativi.</p> <p>Le quotazioni dell'indice di riferimento da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24ORE" o in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.</p> | |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione |
| Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca | |
| Tasso di mora | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |
| Tasso di mora SBF | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |

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

Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

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

| | |
|--|---|
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | fino a € 1.000,00: € 0,00 oltre: € 40,00 |
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Giorni di operatività Banca: 2 |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV | € 100,00 |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido) | € 600,00 |

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

| | |
|---|---|
| Spese tenuta del conto | Vedi voce Canone annuo |
| Commissioni E/C a Sportello | € 2,00 |
| Spesa per comunicazione alla clientela ai fini trasparenza (ex D. Lgs 385/93) | POSTA: € 1,45 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 1,45 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00 |

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

| | |
|---|------------|
| Commissione Rilascio Referenze Bancarie | Euro 15,00 |
|---|------------|

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

| | | | | | |
|----|--------------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|
| 1 | GENERICA DARE | 116 | CONTRIBUTO CCIAA | 321 | CANONE INTERNET BANKING |
| 2 | GENERICA AVERE | 117 | ADDEBITO CASSA EDILE | 330 | EFFETTI VALUTA SBF |
| 3 | ACCREDITO ASSEGNO RICHIAMATO D | 118 | UTENZA FAIV | 331 | ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO |
| 4 | ANTICIPO CARTA DI CREDITO | 119 | CONT. REG. LR 75/82 ART. 88 | 332 | EFFETTI RICH. CONTO UNICO |
| 5 | PRELEVAMENTO BANCOMAT DA SPORT | 121 | VENDITA BUONI | 345 | ADDEBITO CARTA CREDITO COOP. |
| 6 | ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE | 122 | ACQUISTO BUONI | 349 | PAGAMENTO CANALE VIRTUALE |
| 7 | ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA | 123 | AFFITTI | 351 | OPERAZIONE MAESTRO |
| 8 | RID ATTIVO NS CLIENTELA | 125 | TESSERE PREPAGATE | 370 | DIRECTA: ACQ TITOLI |
| 9 | INCASSO TRAMITE P.O.S. | 126 | FASTPAY | 380 | DIRECTA: BOLLI |
| 10 | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI | 127 | BOLLETTA SILE PIAVE | 382 | DIRECTA: VEN TITOLI |
| 11 | ASSEGNI LETTERA | 128 | RECUPERO SPESE FOTOCOPIE | 383 | DIRECTA: PRESTITO TITOLI |
| 12 | FATTURE CLIENTI | 129 | ACQUISTO BIGLIETTI A.C.T.T. | 384 | DIRECTA: MARGIN.DERIVATI DARE |
| 13 | ASSEGNO | 130 | CONTRIBUTI I.N.P.S. | 385 | DIRECTA: MARGIN.DERIVATI AVERE |
| 14 | CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI | 133 | DELEGA EX S.A.C. F23 | 386 | DIRECTA: RATEI |
| 15 | PAGAMENTO RATA MUTUO | 134 | DELEGA CONTO FISCALE | 387 | DIRECTA: RITENUTE |
| 17 | COMM. SU TRANSATO POS | 135 | DELEGA UNIFICATA F24 | 388 | DIRECTA: TOBIN TAX |
| 19 | COMM. EMISSIONE CARTA DEBITO | 136 | MODELLO UNICO | 389 | DIRECTA: TRASFERIMENTO VALUTA |
| 20 | CANONE CASSETTE SIC./CUST. | 138 | BOLLETTINO ICI | 390 | SCARICO FATTURA ANTICIPATA CU |
| 22 | SPESE GESTIONE/AMM.NE TITOLI | 139 | BOLLETTINO POSTALE | 391 | ACCONTO FATTURA CU |
| 24 | MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO | 140 | PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA | 416 | ONERI PAGAMENTO TARDIVO |
| 25 | ACCREDITO PENSIONI | 141 | IMPOSTA PATRIMONIALE | 501 | FATTURE VAL. SBF |
| 26 | DISPOSIZIONI DI BONIFICO | 142 | RIMBORSO IMPOSTE | 507 | ACCREDITO |
| 27 | ACCREDITO EMOLUMENTI | 143 | IMPOSTA ECCEZIONALE | 509 | VOLTURA A SOFF. |
| 28 | ESTERO | 148 | ACCREDITI PREAUTORIZZATI | 511 | RIMBORSO OBBLIGA |
| 29 | COMMISSIONE CARTA DEBITO | 149 | ADDEBITI PREAUTORIZZATI | 530 | EFF.VALUTA SBF |
| 30 | ANTICIPO S.B.F. | 150 | ASSEGNO RICHIAMATO | 531 | RICHIAMO EFF/ASS |
| 31 | PAGAMENTO EFFETTI/RIBA/MAV | 151 | DECURTAZIONE MUTUO | 532 | EFFETTO RITIR. |
| 32 | EFFETTI/ RICHIAMATI | 152 | ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO | 540 | ANTICIPO EFF.SBF |
| 33 | EFFETTO RITIRATO | 155 | ADDEBITO NEXI | 541 | DEPOSITO |
| 35 | PRELEVAMENTO BANCOMAT | 156 | ADDEBITO AMERICAN EXPRESS | 565 | BOLLO PROD. FIN. |
| 37 | DISPOSIZIONE DI ADDEBITO | 157 | ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA | 566 | SPESE |
| 38 | ADD.UNIRISCOSSIONI | 159 | ADDEBITO VIACARD | 585 | ADDEB.PREAUT(RID) |
| 39 | RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI | 160 | CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA | 594 | ACQUE S.P.A |
| 41 | Recupero Spese x Istrutt.Fido | 162 | ADDEBITO F.I.G. | 610 | COMUNIC.SPESE L.154/92 |
| 42 | EFF/RIBA INSOLUTI/PROTESTATI | 163 | EROGAZIONE MUTUO | 616 | ACQUISTO DIVISA |
| 45 | UTILIZZO CARTE DI CREDITO | 165 | COMMISSIONI CREDITI DI FIRMA | 619 | ACCENS.FINEXPORT |
| 46 | MANDATI DI PAGAMENTO | 166 | DIRITTI DI SEGRETERIA | 628 | BONIFICO DA VOI DISP. |
| 47 | RID / SDD | 170 | VENDITA TITOLI | 648 | VENDITA DI DIVISA |
| 48 | ORDINE CONTO | 173 | Costo fisso operazioni | 653 | COMMISSIONI TITOLI |
| 49 | PAGAMENTO SU ATM/VIRTUAL BANK | 185 | RIMB.INT. MUTUO DL 185/2008 | 701 | SDD - ENERGIA ELETTRICA |
| 50 | PAGAMENTI DIVERSI | 186 | EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR | 702 | SDD - BOLLETTA TELEFONICA |
| 51 | PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE | 190 | SALDO V.S. FATTURA | 703 | SDD - BOLLETTA GAS |
| 52 | PRELEVAMENTO CONTANTI | 200 | DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA | 706 | ANTICIPO DOCUMENTI ITALIA |
| 55 | ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE | 203 | ESTINZIONE RAPPORTO DORMIENTE | 709 | SCARICO ANTICIPO DOC/ITALIA |
| 56 | RICAVO EFF. ASS. FATT. AL D.I | 207 | BOLLETTINO CBILL | 711 | SDD - BOLLETTA ACQUA |
| 57 | ASSEGNO IMPAGATO PRIMA PRESENT | 210 | INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA | 712 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA |
| 58 | REVERSALI DI INCASSO | 211 | PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA | 717 | ASSICURAZIONE |
| 59 | PROROGA EFFETTI | 212 | ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA | 726 | DISPOSIZIONI DI BONIFICO |
| 63 | MATURAZIONE PARTITA S.B.F. | 213 | ADDEBITO POLIZZA | 728 | ACQUISTO VALUTA ESTERA |

| | | | | | |
|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|-----|--------------------------------|
| 64 | ACCREDITO EFFETTI SCONTO | 215 | ACCONTO SU RATA MUTUO | 729 | VENDITA VALUTA ESTERA |
| 65 | ASSEGNO TURISTICO | 216 | ACCREDITO POLIZZA | 730 | ANTICIPO S.B.F. |
| 70 | ACQUISTO TITOLI | 218 | ACCREDITO BOLLETTE INCASSATE | 733 | PAGAMENTO MAV |
| 71 | DIVIDENDI AZIONI B.P.V. | 220 | ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA | 737 | ANTICIPO DOCUMENTI AUTO |
| 72 | PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I | 226 | BONIFICO SULL'ESTERO | 738 | SCARICO ANTICIPI DOC/AUTO |
| 74 | VALORI BOLLATI | 230 | ASSEGNO PAGATO DOPO IMPAGATO | 740 | INTERESSI POOL |
| 76 | VAGLIA POSTALI | 231 | RETTIFICA IMPORTO ASSEGNO | 741 | RIMBORSI CC POOL |
| 77 | VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C. | 235 | DELEGA UNIFICATA F24 | 742 | UTILIZZI CC POOL |
| 78 | VERSAMENTO CONTANTI | 240 | COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO | 744 | LIQUIDAZIONE MUTUO IPOTECARIO |
| 81 | RIMBORSO TITOLI | 241 | EROGAZIONE FINANZIAMENTI IMPOR | 746 | RESTO SU VERSAMENTO |
| 82 | VENDITA TITOLI | 242 | RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT | 757 | UTILIZZO CONTO TREMONTI |
| 83 | STACCO CEDOLE TITOLI | 243 | EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR | 758 | RIENTRO CONTO TREMONTI |
| 84 | SCARICO TITOLI | 244 | ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I | 771 | RECUPERO SPESE |
| 86 | OPERAZIONE P.C.T. | 245 | RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT | 772 | REC.SPESE STAMPA E/C PER CASSA |
| 87 | EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO | 246 | ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO | 778 | VERS. ASSEGNI BANCARI |
| 90 | SCARICO FATTURA ANTICIPATA | 247 | ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME | 781 | VERS. ASSEGNI STESSA FILIALE |
| 91 | PRELEVAMENTO BANCOMAT DA ALTRI | 248 | BONIFICO DALL'ESTERO | 782 | VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO |
| 94 | SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO | 249 | PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO | 783 | VERS. ASS. CIRCOLARI |
| 95 | ANTICIPO FATTURE S.B.F. | 251 | PAGAMENTO DIVERSI ESTERO | 784 | VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ISTPOP |
| 96 | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE | 255 | ASSEGNO INS/IRREGOLARE | 785 | VERS. VAGLIA POSTALI |
| 100 | EMISS.ASS.CIRCOLARI MOD.CONTIN | 256 | RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG. | 786 | VERS. ASS. CIRCOLARI NS |
| 101 | EMISSIONE CERT. DEPOSITO | 257 | VERSAMENTO 3/10 SOC. COST | 787 | VERS. ASS. POSTALI |
| 102 | RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO | 281 | BONIFICO DALL'ESTERO | 788 | VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA |
| 103 | PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO | 282 | BONIFICO VERSO L'ESTERO | 798 | VERS. CONTANTI ATM |
| 104 | PAGAMENTO FATTURE | 285 | GIROCONTO | 801 | Pag.ti Tramite Western Union |
| 106 | QUOTE SOCIALI | 286 | VENDITA BANC. DIV. ESTERE | 802 | Incassi Tramite Western Union |
| 107 | SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION | 287 | ACQUISTO BANC. DIV. ESTERE | 899 | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE |
| 108 | RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI | 288 | ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F. | 900 | ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE |
| 109 | CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI | 290 | ACCONTO FATTURA | 901 | INCASSO AMERICAN EXPRESS |
| 110 | PAGAMENTO UTENZA | 292 | FRANCOBOLLI / MARCHE DA BOLLO | 902 | INCASSO BANKAMERICARD |
| 111 | BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA | 300 | RITENUTA CAPITAL GAIN | 903 | INCASSO CARTA SI |
| 112 | BOLLETTA TELEFONICA | 302 | TESORERIA ENTI | 905 | INCASSO DINERS |
| 113 | BOLLETTA ACQUA | 316 | CANONE TERMINALE POS | 908 | RIMBORSO AZIONI B.POPOLARE |
| 114 | BOLLETTINO SEPI | 318 | COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL. | 991 | DELEGA TELEMATICA |
| 115 | BOLLETTA GAS | 320 | COMM. SU SPESE E SERVIZI | | |

Per la misura della Spesa si veda la voce di costo "Registrazione operazioni non incluse nel canone".

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 Valido fino ad avvio procedura CIT |
| Reso assegno / copia conforme | € 10,00 |
| Spese ricezione messaggio Insoluto CIT | € 0,00 A valere dall'avvio della procedura CIT |
| Spese ricezione messaggio di pagato tardivo CIT 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: € 2,32 Reso pagato senza oneri: € 2,32 |

| | |
|---|--|
| | Reso cartaceo: € 2,32 Protestato: € 2,32 |
| Spese a favore Banca Corrispondente - Insoluto CIT (recupero spese) | € 0,00 A valere dall'avvio della procedura CIT |
| Spese invio messaggio Insoluto Check -Truncation | € 10,00 Valido fino ad avvio procedura CIT |
| Spese invio messaggio Insoluto rete | € 10,00 Valido fino ad avvio procedura CIT |
| Spese invio messaggio Insoluto CIT | € 10,00 A valere dall'avvio della procedura CIT |
| Spese invio messaggio Pagato dopo insoluto rete | € 10,00 |
| Spesa Rilascio moduli di assegni (ex "Carnet") | € 2,00 |
| 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 |
| ASSEGNI CIRCOLARI | |
| Commissione rilascio assegni circolari liberi e non trasferibili | € 5,00 |
| 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 |
| Spese rifiuto (da parte del cliente) Bonifico Estero in Arrivo | € 15,00 |
| Bonifico disposto: Spese Fisse | SPORTELLLO: € 22,91 SERVIZI DIVERSI: € 22,91 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% SERVIZI DIVERSI: 0,15% INTERNET BANKING: 0,15% (minimo Euro 5,16) |
| Bonifico in arrivo: Spese Fisse | € 17,75 |
| 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) | SPORTELLO: € 15,00 DISTINTE CARTACEE: € 15,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 15,00 SERVIZI DIVERSI: € 15,00 ATM E CHIOSCO: € 15,00 INTERNET BANKING: € 15,00 |
| Spese Bonifico su Banche | SPORTELLO: € 5,00 SPORTELLO / Bonifico Fiscale: € 5,00 DISTINTE CARTACEE: € 5,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00 SERVIZI DIVERSI: € 5,00 ATM E CHIOSCO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,00 INTERNET BANKING / Bonifico Fiscale: € 2,00 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti) | SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,00 Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Spese Bonifico su banche per Accredito Emolumenti | SPORTELLO: € 5,00 DISTINTE CARTACEE: € 5,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00 SERVIZI DIVERSI: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,00 |
| Spese Ordine Permanente Bonifico su Banche | € 1,00 |
| BONIFICI INTERNI (STESSA BANCA) | |
| Spese Bonifico Interno | SPORTELLO: € 1,00 DISTINTE CARTACEE: € 1,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00 SERVIZI DIVERSI: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,25 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca) | SPORTELLO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,25 Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Spese Bonifico Interno per Accredito per emolumenti | SPORTELLO: € 1,00 DISTINTE CARTACEE: € 1,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00 SERVIZI DIVERSI: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,25 |
| Spese Ordine Permanente Bonifico Interno | € 1,00 |
| AUTORIZZAZIONE ADDEBITI (RID/SDD) | |
| Utenze telefoniche | € 1,50 |
| Enel/Gas/Acqua | € 1,50 |
| ArcaVita/ArcaAssicurazione | € 1,50 |
| Telepass | € 1,50 |
| Convenz.Carte Coop/Conad | € 0,00 |
| CartaSi | € 1,50 |
| Addebito RID/SDD - 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 - HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00 |
| Addebito Ritiri Attivi | € 20,00 |
| Addebito Ri.Ba. | HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLLO: € 1,00 |
| Addebito Ri.Ba.: Estinzioni effetti su Banche | € 20,00 |
| BOLLETTINI CBILL / PagoPA | |
| Addebito bollettini tramite CBILL/PagoPA | € 1,00 |
| BOLLETTE | |
| COMMISSIONI ADDEBITO BOLLETTE | € 2,50 |
| SPESE ADDEBITO BOLLETTE | € 0,00 |
| INCASSI | |
| Commissione incasso tagliandi vincenti (Totocalcio e simili) | 1% (min Euro 26,00) |

| 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 |

| TERMINI DI NON STORNABILITA' | |
|---|----------|
| 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 |

| 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 |

| ORDINI DI BONIFICO | |
|---|----------------------------------|
| Tipo Bonifico | Data valuta di addebito |
| Bonifico - SEPA interno | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA | |
| Bonifico urgente SEPA | |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | |

| BONIFICI IN ENTRATA | |
|---|--|
| Tipo Bonifico | Valute di accredito e disponibilità dei fondi |
| Bonifico SEPA interno | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico SEPA | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Bonifico SEPA instant | Stessa giornata di addebito all'ordinante |
| Bonifico – extra SEPA 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 – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 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 (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | |
|--|--|
| Tipo incasso | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
| Addebito diretto (SDD) | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla |

| | |
|-----|--|
| | giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca |

ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO | | |
|---|---|--|
| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*) |
| Bonifico – SEPA | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Bonifico – SEPA instant (**) | Il giorno della presentazione della disposizione | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico urgente | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

(*) 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.
(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10)

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI | | |
|----------------------------------|-----------------------|--|
| Tipo incasso | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione |
| 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 |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | | |
|---|---|---|
| Tipo incasso | Termine per accettazione disposizioni | Tempi di esecuzione |
| Addebito Diretto (SDD) core | 5 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito Diretto (SDD) B2B | 5 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba. | 15 giornate operative anteriori alla | Tali da consentire la produzione e la |

| | | |
|-----|---|---|
| | data di scadenza delle disposizioni | spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV | 5 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI | |
|---|---|
| <p>Giornate non operative:</p> <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 | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p>Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 15,40 per le operazioni di pagamento allo sportello <p>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - alle ore 11,20 per le operazioni di pagamento allo sportello | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <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> <p>Eccezioni: il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> | |

| 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 | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile) |
| Addebito Assegni | Data Emissione |
| Frequenza Invio E/C | Trimestrale |
| Frequenza Canone | 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

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 – 56030 Lajatico – PI, posta elettronica: ufficio.reclami@bplajatico.it; PEC: reclami.bplajatico@legalmail.it.

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

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

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

| | |
|-----------------------------------|--|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| BIC – Bank Identifier Code | Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario) |
| Bonifico di importo rilevante | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico urgente | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10") |
| 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. 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, |

| | |
|--|---|
| | <p>anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati.</p> <p>A fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo disponibile finale.</p> <p>L'applicazione della commissione di istruttoria veloce non è dovuta:</p> <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. |
| Consumatore | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta. |
| 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. |
| 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. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| 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. |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| 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. |