



## FOGLIO INFORMATIVO CC BPLAJ "TERZO SETTORE"

### 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](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

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: \_\_\_\_\_

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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bplajatico.it](http://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 IL CONTO "Terzo Settore"

Il Conto "Terzo Settore" è un prodotto rivolto agli enti del terzo settore ed è suddiviso in tre differenti tipologie in base alle caratteristiche rivestite dal cliente:

1. Conto "Bplaj Cooperiamo", destinato a tutte le **cooperative, misericordie ed associazioni di pubblica assistenza**;
2. Conto "Bplaj Sport e Cultura", destinato alle **associazioni/società sportive dilettantistiche (ASD o SSD) ed alle associazioni culturali**;
3. Conto "Bplaj Associazioni", destinato a tutte le **APS (associazioni di promozione sociale, quali Circoli ARCI, ACLI) agli enti filantropici e alle fondazioni**.

Il canone annuo, differenziato fra le tre tipologie di prodotti, comprende:

- **operazioni illimitate**;
- **l'internet banking** (Prodotto InBank Famiglie e Imprese Base).

Per "operazioni gratuite illimitate comprese nel canone" si intendono tutte e solo le scritturazioni contabili effettuate sul conto in dipendenza da operazioni o servizi non assoggettati a specifico costo. Restano invece esclusi e sono addebitati separatamente i costi specifici per l'esecuzione di singole operazioni, come ad esempio i bonifici, i cui costi sono indicati nel presente documento.

Il servizio di **Internet Banking** permette di consultare in tempo reale il saldo disponibile del proprio conto corrente, fare bonifici, ricariche telefoniche, pagare imposte e tasse e ricevere le comunicazioni periodiche in forma elettronica. Il tutto avviene in piena sicurezza grazie al dispositivo di sicurezza "Token".

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Per un affidamento di: € 5.000,00	Tasso Annuo Effettivo Globale	Il contratto prevede l'applicazione della commissione omnicomprensiva, o commissione sul fido accordato.
Durata del finanziamento (mesi): 3	(TAEG): 15,2%	

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	Conto "BPLAJ COOPERIAMO" € 100,00 (€ 25,00 Trimestrali)
	Conto "BPLAJ SPORT E CULTURA" € 80,00 (€ 20,00 Trimestrali)
	Conto "BPLAJ ASSOCIAZIONI" € 60,00 (€ 15,00 Trimestrali)
Spese per operazione	€ 0,00
Numero di operazioni incluse nel canone	Illimitate (Per Numero di operazioni incluse nel canone annuo si intendono tutte le scritturazioni contabili dipendenti da operazioni o servizi non assoggettate a specifico costo).
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00

### Servizi di pagamento

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo relativo al contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo relativo al contratto.
Canone annuo carta multifunzione	Non disponibile.

### Home banking

Canone annuo per internet banking	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
	Per tutte le caratteristiche, rischi tipici ed altre condizioni economiche si rinvia all'apposito foglio informativo "INBANK FAMIGLIE E IMPRESE BASE"

## SPESE VARIABILI

### Gestione liquidità

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

### Servizi di pagamento

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo relativo al contratto.
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo relativo al contratto.
Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	Sportello: € 5,00 Online: € 0,25
Domiciliazione utenze Telefoniche	€ 0,00
Domiciliazione utenze Enel / Gas / Acqua	€ 0,00
Domiciliazione utenze Arca Vita /Arca Assicurazione	€ 0,50
Domiciliazione utenze Telepass	€ 0,50
Domiciliazione utenze Carte Coop / Conad	€ 0,00
Domiciliazione utenze Cartasi	€ 0,50
Domiciliazione utenze Altre Disposizioni	€ 0,50

## 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

entro fido:

Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 2%) + 10 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 12%

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: 1,996%  
entro fido:

Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 2%) + 10 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 12%

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: 1,996%

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.

Commissione onnicomprensiva, o commissione sul fido 2% annuale Massimo: € 99.999,99 accordato, Annual

### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate

Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 2%) + 12 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 14%

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: 1,996%

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.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)

Si veda apposita Sezione

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate

Tasso variabile: E30 (Attualmente pari a: 2%) + 12 punti perc.

Valore effettivo attualmente pari a: 14%

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: 1,996%

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.

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

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

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

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](http://www.bplajatico.it)).

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese di Tenuta Conto	€ 0,00
Commissioni E/C a Sportello	€ 2,00
Spesa per comunicazione alla clientela ai fini trasparenza (ex D. Lgs 385/93)	€ 1,45

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/PREMII	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	ALTRI 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	SPESA DI GESTIONE POLIZZE TITO	249	PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO	783	VERS. ASS. CIRCOLARI
95	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	251	PAGAMENTI 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".

## 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	
Spese reclamate per presentazione insoluto	€ 2,19	
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)	€ 10,00
Recupero Spese Postali (C/Divisa)	€ 10,00
Commissioni di Intervento (C/Euro)	0,15% Minimo: € 18,00
Commissioni di Intervento (C/Divisa)	0,15% Minimo: € 18,00
Spese insoluti	€ 10,00 + 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	€ 40,00
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 Esterno in Arrivo	€ 15,00
Bonifico disposto: Spese Fisse	SPORTELLO: € 22,91 SERVIZI DIVERSI: € 22,91 INTERNET BANKING: € 22,91
Bonifico disposto: Recupero Spese OUR (operazioni che	€ 80,00

richiedono una negoziazione di divisa)	
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)
<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 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	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025  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: € 0,25 INTERNET BANKING / Bonifico Fiscale: € 0,25
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025  SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,25
Spese Bonifico su banche per Accredito Emolumenti (*)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025  SPORTELLO: € 5,00 DISTINTE CARTACEE: € 5,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00 SERVIZI DIVERSI: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,25
Spese Ordine Permanente Bonifico su Banche	€ 1,00
<b>BONIFICI INTERNI (STESSA BANCA)</b>	
Spese Bonifico Interno	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025  SPORTELLO: € 1,00 DISTINTE CARTACEE: € 1,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00 SERVIZI DIVERSI: € 1,00 ATM E CHIOSCO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025  SPORTELLO: € 1,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Spese Bonifico Interno per Accredito per emolumenti (*)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant a Sportello, a decorrere dal 9 ottobre 2025  SPORTELLO: € 1,00 DISTINTE CARTACEE: € 1,00 DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00

SERVIZI DIVERSI: € 1,00
INTERNET BANKING: € 0,00

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

Spese Ordine Permanente Bonifico Interno	€ 1,00
--	--------

### ADDEBITI DISPOSIZIONI

Addebito Effetti Cartacei	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLO: € 1,00
Addebito Effetti: Richiami ed estinzioni effetti su Banche	€ 20,00
Addebito M.A.V.	€ 0,00
Addebito RAV	HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / SPORTELLO: € 0,00
Addebito Bollettini Freccia: Freccia Passivi	FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00 Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLO: € 0,00
Addebito Ritiri Attivi	€ 20,00
Addebito Ri.Ba.	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLO: € 1,00
Addebito Ri.Ba.: Estinzioni effetti su Banche	€ 20,00

### BOLLETTE

ENEL ENERGIA S.P.A.	€ 2,50
TIM	€ 2,50
TELECOM	€ 2,50
ENEL TOSCANA	€ 2,50
ENEL SICILIA	€ 2,50
ENEL SARDEGNA	€ 2,50
SPESE ADDEBITO BOLLETTE / GENERICHE	€ 0,00

### INCASSI

Commissione incasso tagliandi vincenti (Totocalcio e 1% (min Euro 26,00) simili)
--

### ALTRO

Per informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni Gratuita operazione di pagamento	
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

**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

**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**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Bonifico - SEPA interno	
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	Giornata operativa di esecuzione
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

**BONIFICI IN ENTRATA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Valute di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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**

<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Addebito diretto SEPA	
Ri.Ba	Giornata operativa di addebito
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

**INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)**

<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
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**

<b>ORDINI DI BONIFICO</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data ricezione ordine</b>	<b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)</b>
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 o il giorno convenuto	Medesimo giorno di addebito dei fondi
<p>Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.</p> <p>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominato in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.</p>		
Bonifico urgente	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
<p>(*) 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.</p>		

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

### INCASSI COMMERCIALI PASSIVI

Tipo incasso	Termine di esecuzione	Tempi di esecuzione
Addebito diretto 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

### 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 data di scadenza delle disposizioni	Tali da consentire la produzione e la 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

Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ):  - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 14,40 per le operazioni di pagamento allo sportello	
Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:  - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - alle ore 15,20 per le operazioni di pagamento allo sportello	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
(*) 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.	
<b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

### ALTRO

Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri Trimestrale diversi dagli interessi

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
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

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](mailto:ufficio.reclami@bplajatico.it) ; PEC: [reclami.bplajatico@legalmail.it](mailto: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](http://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](http://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 alfabetico 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'accrédito alla banca del beneficiario avviene con valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10")
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, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati. A fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo disponibile finale. L'applicazione della commissione di istruttoria veloce non è dovuta: - 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.