



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE ANTICIPO FATTURE

### 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

### Caratteristiche del prodotto

Il "Conto Anticipi" (Sbf, fatture, contratti) è un conto di esclusiva evidenza interna su cui vengono gestite (trovando distinte evidenze contabili) le anticipazioni concesse dalla Banca al Cliente a cui è stata concessa una apertura di credito (fido) che, a seconda delle necessità del cliente, può distinguersi in diverse forme tecniche (Anticipazione SBF, Aperture di credito per anticipi Fatture, Apertura di credito ad uso promiscuo).

Sotto il profilo operativo, l'importo risultante dai documenti giustificativi del credito presentati alla Banca viene, di norma, addebitato sul conto anticipi e, contestualmente, reso disponibile (accreditato) sul conto corrente ordinario del cliente.

Il conto anticipi, normalmente, presenta un saldo debitore; sullo stesso conto, con la periodicità pattuita, vengono addebitati gli interessi (relativi alle anticipazioni di volta in volta effettuate secondo le forme tecniche contrattualizzate) e gli altri costi/oneri (propri del Conto Anticipi).

Sul Conto Anticipi possono essere eseguite solo operazioni relative alle anticipazioni di volta in volta concesse dalla Banca. Non possono essere, quindi, collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici e domiciliazione delle bollette.

### 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 0,30 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 dichiarata 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: € 50.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 12	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 13,16%	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.

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 di tenuta conto trimestrale oltre al bollo nella misura di legge	€ 0,00 (
Numero operazioni incluse nel canone	Zero
Spese per conteggio interessi e competenze	Euro 0

**SPESE VARIABILI****Gestione liquidità**

Registrazione operazioni non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Sportello € 0,00
	Home banking € 0,00
	Retrosportello (accentrata) € 0,00
	Self service € 0,00
Invio estratto conto	€ 0,00

**INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

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

**FIDI E SCONFINAMENTI****Fidi**

Tasso nominale annuo su affidamenti	Tasso variabile: E30 [Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta il 1. giorno lavorativo del mese, troncato a 2 cifre decimali, arrotondato allo 0,10 superiore, amministrato da EMMI. Se nullo o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a zero] + 8,000 % pari a: 10,200% Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,200%
-------------------------------------	---

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 accordato, Annua	2% annuale Massimo: € 99.999,99
--	---------------------------------

**Sconfinamenti extra-fido**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: E30 [Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta il 1. giorno lavorativo del mese, troncato a 2 cifre decimali, arrotondato allo 0,10 superiore, amministrato da EMMI. Se nullo o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a zero] + 10,000 % pari a: 10,200% Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,200%
--	--

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

<b>Sconfinamenti in assenza di fido</b>	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: E30 [Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta il 1. giorno lavorativo del mese, troncato a 2 cifre decimali, arrotondato allo 0,10 superiore, amministrato da EMMI. Se nullo o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a zero] + 10,000 % pari a: 12,200% Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,200%
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
<b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>	
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:

- 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;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- 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)	Euro 0,00 per sconfinamenti fino a Euro 1.000,00 Euro 40,00 fino a Euro 999.999.999,99
Numero minimo di giorni durata dello sconfinamento	1
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

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	
Spesa tenuta del conto	Vedi voce Canone annuo
Commissioni E/C a Sportello	€ 0,00
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

ON.D	PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI	B8.A	EMOLUMENTI	NR.A	Bonifico PISP
0E.A	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	B8.D	VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI	NR.D	Bonifico da Terze Parti PISP
0E.D	RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	B9.A	DISINVESTIMENTO FONDI PENSIONE	O1.A	PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
0P.A	SOTTOSCRIZIONE TIME DEPOSIT	BA.A	ACCREDITI DIVERSI	O1.D	PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
0P.D	SOTTOSCRIZIONE TIME DEPOSIT	BA.D	ADDEBITI DIVERSI	O2.A	ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
0Q.A	RIMBORSO PARTITA TIME DEPOSIT	BB.A	VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI	O2.D	ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI
0Q.D	RIMBORSO PARTITA TIME DEPOSIT	DB.D	ASSEGNI INSOLUTI E/O PROTESTATI	OE.D	DELEGA PAGAMENTO ERARIALE UNIFICATO
10.D	EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	DI.A	BONIFICO A VOSTRO FAVORE	OR.A	BONIFICO RIPETITIVO
13.D	VOSTRO ASSEGNO	DX.D	COMM. ASSEGNI INS./RICH./PROT.	OR.D	DISPOSIZIONE RIPETITIVA
15.D	SPESE SU RICERCHE DOCUMENTI	E0.D	SPESE SU ESTERO	OW.D	ADDEBITO DELEGA F24 - CBI
20.D	CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	E8.D	ASSEGNI S.B.F. IMPAGATI/RICHIAMATI	OY.A	BONIFICO PERMANENTE
26.D	VOSTRA DISPOSIZIONE	E9.A	PTF FINANZIARIO	OY.D	BONIFICO PERMANENTE
27.A	EMOLUMENTI	EF.A	RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E	PL.D	PAGAMENTO EFFETTI
27.D	EMOLUMENTI	EF.D	RICARICA CARTA/E PREPAGATA/E	Q7.A	CARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
28.A	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA	F8.A	RIMBORSO	Q9.A	ACCREDITO DISPOSIZIONI SBF V.M.
28.D	NEGOZIAZIONE DI DIVISA ESTERA	FT.D	DELEGHE VIRTUALI DA ADE	Q9.D	SCARICO DISPOSIZIONI SBF V.M.
2G.D	PAGAMENTI FASTPAY	FV.D	PAGAMENTO NEXI	QA.D	DISPOSIZIONI SBF RICHIAMATE
2R.A	GIROFONDI	FW.A	ACCREDITO DIVIDENDI AZIONI	QB.D	DISPOSIZIONI SBF STORNATE/INSOLUTE
2Z.D	RICARICA SCHEDA TELEFONICA	G2.A	ACCREDITO ANTICIPI SBF D.I.	QD.A	ACCREDITO DISPOSIZIONI AL DOPO INCASSO
30.A	ACCREDITO EFF.SBF	G2.D	ADDEBITO ANTICIPI SBF D.I.	QG.D	ADDEBITO DISPOSIZIONI PREAUTORIZZATE

30.D	EFF.PAG.VS.CONTO	G3.A	GIROCONTO	QQ.D	ADDEBITO DELEGA F24 - HB-NET
31.A	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO	G3.D	GIROCONTO	QQ.D	Bonifico - SEPA istantaneo
31.D	EFFETTI RITIRATI PER VOSTRO CONTO	G4.A	CARICO ANTICIPI	QR.A	DISPOSIZIONI SBF D.I. RICHIAMATE
32.D	EFFETTI RICHIAMATI PER VOSTRO CONTO	G6.A	GIRO COMPETENZE	R1.A	Bonifico - SEPA istantaneo
34.A	GIROCONTO	G6.D	GIRO COMPETENZE	R1.D	Bonifico - SEPA istantaneo
34.D	GIROCONTO	GY.A	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	RD.D	BONIFICO SEPA
3B.A	DISPOSIZIONE VS. FAVORE	GY.D	DISPOSIZIONI SBF V.M. RICHIAMATE	SF.A	PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA
3B.D	VOSTRA DISPOSIZIONE	H0.A	PREMIO ASSICURAZIONE	SF.D	PASSAGGIO A CC DA RIMBORSARE/SOFFERENZA
3K.D	IMPOSTA DI BOLLO DEPOSITO TITOLI	H4.A	STORNO COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE	SL.A	STORNO ADDEBITO PER PIGNORAMENTO
3X.A	RIMBORSO UTENZA TELEFONICA	H4.D	COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE	SL.D	ADDEBITO PER PIGNORAMENTO
3X.D	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	H8.D	VOSTRO ASSEGNO	SY.D	TASSA SULLE TRANSAZIONI FINANZIARIE
43.A	VERSAM. ASSEGNI CIRCOLARI E/O ISTITUTO	HC.A	INCASSO P.O.S.	TE.A	STORNO ADDEBITO DIRETTO
48.A	BONIFICO A VOSTRO FAVORE	HW.D	ADDEBITO VS. ASSEGNO	TE.D	ADDEBITO DIRETTO
4F.D	ADDEBITO UTENZA	HX.D	ADDEBITO VS. ASSEGNO	TM.D	PAGAMENTO VIACARD/TELEPASS
4G.A	Storno prelievo di contante c/o ISP	HY.D	ADDEBITO VS. ASSEGNO	TP.D	DISPOSIZIONE PERIODICA CONTINUATIVA
4Y.A	RIMBORSO COSTO	IM.A	RIMBORSO SPESE	TT.A	VERSAMENTO CONTANTE
4Y.D	COSTO	IP.D	IMPAGATO ASSEGNO CHT	U1.D	PAGAMENTO FATTURA ENERGIA ELETTRICA
52.D	PRELEVAMENTO	IS.D	RICHIESTA LISTE ALLO SPORTELLO	U2.D	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA
53.A	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	J7.D	ADDEBITO BONIFICO DA HOME BANKING	U4.D	PAGAMENTO GAS
53.D	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE	J8.D	ADDEBITO BIR DA HOME BANKING	U5.D	PAGAM. ACQUA
55.D	BONIFICO SEPA	JL.A	CERTIFICATI DI DEPOSITO - CEDOLE	U8.A	ACCREDITO PENSIONE
57.A	EMOLUMENTI	JP.D	DEPOSITO VINCOLATO PAGAMENTO TARDIVO	UD.D	PAGAMENTO RICEVUTE RIBA
5F.A	STORNO CANONE INTERNET BANKING	K0.A	INT.A VS/CREDITO	UK.D	ADDEBITO DIRETTO
5P.A	RIACCREDITO ASSEGNO IMPAGATO	K0.D	STORNO INT. A VS/CREDITO	V5.A	INCASSI P.O.S. CARTE DI CREDITO
5T.A	ACCREDITO	K1.A	STORNO INT. A VS/DEBITO	V7.A	Carta di Debito - incassi
5T.D	ADDEBITO	K1.D	INT.A VS/DEBITO	V7.D	Carta di Debito - Storno incassi
5U.A	SERVIZI REMOTE BANKING	K4.A	STORNO SPESE A VS. DEBITO	VK.A	ACCREDITO CESSIONE CREDITO D'IMPOSTA
5U.D	SERVIZI REMOTE BANKING	K4.D	SPESE A VS. DEBITO	VL.D	EMISS. CERTIFICATI DI DEPOSITO
64.A	PRESENTAZIONE EFFETTI ALLO SCONTO	K5.A	STORNO RITENUTA FISCALE A VS. DEBITO	VT.D	AZZERAMENTO SALDO PER ESTINZIONE
66.D	SPESE	K5.D	RITENUTA FISCALE A VS. DEBITO	W7.D	Bonifico - SEPA istantaneo
6N.D	SOTTOSCRIZIONE FONDI COMUNI	KC.A	ACCREDITO TRAMITE CARTA	W8.A	Bonifico - SEPA istantaneo a vs favore
6O.A	RIMBORSO FONDI COMUNI	KK.D	IMPOSTA BOLLO PRODOTTI FIN.-DEP.	WI.A	RIMBORSO RESIDUO CARTA/E PREPAGATA/E
6U.D	TASSE - DELEGA EX SAC	KU.A	STORNO IMPOSTA DI BOLLO CARTOLARE	WM.D	QUESTO CONTO PROSEGUE CON
6W.D	ADDEBITO VERSAMENTI UNIFICATI	KU.D	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO CARTOLARE	WN.D	QUESTO CONTO E' LA PROSECUZIONE
6X.D	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	KV.A	STORNO ACQUISTO BANCONOTE EURO	WR.A	PROROGA EFFETTI SBF
70.A	TITOLI	KX.D	IMPOSTA SOST. D.P.R. 601/73	WR.D	RICHIAMO EFFETTI S.B.F.
70.D	TITOLI	L1.A	BONIFICO VS/FAVORE	WS.A	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
72.A	UTIL. CREDITO	L1.D	VS. DISPOSIZIONE	WS.D	SCARICO EFFETTI PROROGATI/RICHIAMATI
73.A	RIMB. FONDI COMUNI	L2.A	BONIFICO VS/FAVORE	WX.A	TICKET S.S.N.
75.A	VERSAMENTO ASSEGNI DIPENDENZA	LF.D	VS. DISPOSIZIONE	X1.D	Addebito interessi debitori
75.D	ADDEBITO VS. ASSEGNO	M4.A	BONIFICO VS. FAVORE	XC.A	RIMBORSO TITOLI SCADUTI
78.A	VERSAMENTO CONTANTE	M4.D	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	XC.D	STORNO TITOLI SCADUTI
79.A	VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA	M5.A	GIROCONTO	XF.A	ACCENSIONE/ESTINZIONE PRESTITO TITOLI
7F.D	Prelievo DA CONTO	M5.D	GIROCONTO	XF.D	ACCENSIONE/ESTINZIONE PRESTITO TITOLI
7Z.D	PAGAM. CERTIFICATI DI CONFORMITA' AUTO	M6.D	VS DISPOSIZIONE DI BONIFICO	XH.A	ACCREDITO CEDOLE
80.A	VERSAMENTO ASSEGNI FUORI PIAZZA	M8.D	ESTINZIONE FINANZIAMENTO	XK.A	VENDITA TITOLI PER CONTANTI
84.A	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	MH.D	ESTINZ. ANTICIP. MUTUO	XL.A	COMPENSI TITOLI CASH
88.A	VALORI DIVERSI	ML.A	EROGAZIONE MUTUO/FINANZIAMENTI VARI	XQ.A	ACCREDITO DIVIDENDI

8X.D	PAGAMENTO UTENZA TELEFONICA	ML.D	STORNO EROGAZIONE MUTUO/FINANZIAMENTI	XQ.D	STORNO ACCREDITO DIVIDENDI
91.D	RILASCIO MODULO DI ASSEGNI	NA.A	ACC. ANTIC./FINANZ	XY.A	RIMBORSO TITOLO POOL FACTOR
92.D	PAGAM.RATA MUTUO/FINANZIAMENTI VARI	NA.D	RIM. ANTIC./FINANZ	Y7.D	IMPOSTA CAPITAL GAIN
93.D	ANTICIPO DOC.INC.	NB.A	BONIF. DALL'ESTERO	YB.D	SOTTOSCRIZIONE TITOLI
9L.D	PAGAMENTO CBILL - PAGO.PA	NB.D	BONIF. ALL'ESTERO	YD.A	RIMBORSO CERTIFICATI DI DEPOSITO
9M.D	PAGAMENTO UTENZA	ND.A	INC. RIMESSE DOC.	YD.D	SOTTOSCRIZIONE CERTIFICATI DI DEPOSITO
9Q.A	ACCREDITO DA BANCA	ND.D	PAG. RIMESSE DOC.	YK.D	ACQUISTO TITOLI PER CONTANTI
AI.A	VERSAMENTO ASSEGNI ISTITUTO	NH.D	INSOLUTI ESTERO	YQ.D	ADDEBITO PER OPERAZIONE SUL CAPITALE
AI.D	ADDEBITO VS. ASSEGNO	NI.A	RIMBORSO ANTICIPI/FINANZIAMENTI	Z3.D	RECUPERO SPESE COMUNICAZIONI
AL.D	POLIZZA ASSICURATIVA	NI.D	ACCENSIONE ANTICIPI/FINANZIAMENTI	ZV.D	PAGAMENTO MAV
AX.A	EMOLUMENTI	NL.D	OPERAZIONI ESTERO		
AX.D	EMOLUMENTI	NN.A	VERSAMENTO ASSEGNI DI C/C POSTALE		

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

<b>ALTRO</b>	
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	Trimestrale
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)
Frequenza Invio E/C	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'accredito 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 di tenuta conto	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 di tenuta conto.
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.