



## 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 0,30 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 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** (BPLaj Business).

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<br>Durata del finanziamento (mesi): 3 | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 15,42% | Il contratto prevede l'applicazione della commissione omnicomprensiva, 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**

| <b>Gestione Liquidità</b>   |   |
|---|---|
| Canone di tenuta conto trimestrale oltre al bollo nella misura di legge | Conto "BPLAJ COOPERIAMO" € 25,00 Trimestrali  |
|   | Conto "BPLAJ SPORT E CULTURA" € 20,00 Trimestrali   |
|   | Conto "BPLAJ ASSOCIAZIONI" € 15,00 Trimestrali  |
| Numero di operazioni incluse nel canone                                 | Zero  |
| Spese per conteggio interessi e competenze                              | € 0,00 trimestrali  |
| <b>Servizi di pagamento</b>   |   |
| Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale                   | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo relativo al contratto.                  |
| Circuiti abilitati  | 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.  |
| <b>Home banking</b>   |   |
| Canone annuo per internet banking                                       | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali)  |
|   | Per tutte le caratteristiche, rischi tipici ed altre condizioni economiche si rinvia all'apposito foglio informativo BPLAJ Business |

**SPESE VARIABILI**

| <b>Gestione liquidità</b>                                      |  |
|--|--|
| Registrazione operazioni non incluse nel canone                | € 0,00   |
| Invio estratto conto   | € 0,00   |
| <b>Servizi di pagamento</b>                                    |  |
| 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<br>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 a tempo indeterminato | Tasso variabile: E30 [Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta il 1. giorno lavorativo del mese, troncato a 2 cifre decimali e arrotondato allo 0,10 superiore, amministrato da EMMI. Se nullo o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a zero] +10,000 %<br>pari a: 12,200%<br>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,200% |
|---|--|

|   |  |
|---|--|
| Tasso nominale annuo su affidamenti a tempo determinato | Tasso variabile: E30 [Euribor 3 mesi/360 rilevato per valuta il 1. giorno lavorativo del mese, troncato a 2 cifre decimali e arrotondato allo 0,10 superiore, amministrato da EMMI. Se nullo o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a zero] +10,000 %<br>pari a: 12,200%<br>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 e arrotondato allo 0,10 superiore, amministrato da EMMI. Se nullo o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a zero] +12,000 %<br>pari a: 14,200%<br>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 |
|--|--------------------------|

### Sconfinamenti in assenza di 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 e arrotondato allo 0,10 superiore, amministrato da EMMI. Se nullo o negativo, lo stesso sarà considerato uguale a zero] +12,000 %<br>pari a: 14,200%<br>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 |
|--|--------------------------|

### 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, 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<br>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  |

### 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   | Data versamento   |
| Assegni bancari stessa filiale                           | Data versamento   |
| Assegni bancari altra filiale                            | 1 gg lavorativo   |
| Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia | 2 gg lavorativi   |
| Assegni bancari altri istituti                           | 4 gg lavorativi   |
| Vaglia e Assegni Postali                                 | 4 gg 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   | Vedi voce Canone di tenuta conto. |
| 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

|      |                                       |      |                                       |      |   |
|------|---------------------------------------|------|---------------------------------------|------|---|
| ON.D | PAGAMENTO BOLLETTINI BANCARI          | B8.A | EMOLUMENTI                            | NR.A | Bonifico PISP                           |
| OE.A | RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | B8.D | VS. DISPOSIZIONE PER EMOLUMENTI       | NR.D | Bonifico da Terze Parti PISP            |
| OE.D | RICARICA/RIMBORSO CARTA/E PREPAGATA/E | B9.A | DISINVESTIMENTO FONDI PENSIONE        | O1.A | PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI        |
| OP.A | SOTTOSCRIZIONE TIME DEPOSIT           | BA.A | ACCREDITI DIVERSI                     | O1.D | PRESENTAZIONE ANTICIPO DOCUMENTI        |
| OP.D | SOTTOSCRIZIONE TIME DEPOSIT           | BA.D | ADDEBITI DIVERSI                      | O2.A | ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI           |
| OQ.A | RIMBORSO PARTITA TIME DEPOSIT         | BB.A | VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI            | O2.D | ESTINZIONE ANTICIPO DOCUMENTI           |
| OQ.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                 |
| 1S.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                             | QO.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>ASSEGNI</b>  |  |
|---|--|
| Spese richiamato da cliente   | € 15,00  |
| Spese ricezione messaggio Insoluto CIT                                    | € 0,00   |
| Spese invio messaggio Insoluto CIT  | € 10,00  |
| Spesa Rilascio moduli di assegni (ex "Carnet")                            | € 0,20 cadauno con un minimo di n.10 moduli assegni rilascia   |
| Imposta di bollo su assegni bancari in Forma Libera                       | € 1,50   |
| Richiesta fotocopia / immagine  | € 13,00  |
| Spesa per presentazione in procedura di backup                            | € 20,00  |
| <b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>  |  |
| Commissione rilascio assegni circolari in forma libera e non trasferibili | € 5,00   |
| Imposta di bollo su assegni circolari in forma libera                     | € 1,50   |
| <b>CASSA RACCOLTA VALUTA</b>  |  |
| Spese Fisse Acquisto Banconote  | € 0,00   |
| Spese Fisse Vendita Banconote   | € 0,00   |
| Commissioni Acquisto Banconote  | 0%   |
| Commissioni Vendita banconote   | 0%   |
| Tasso di Cambio - Banconote   | Per acquisto o vendita di valuta estera, sul cambio base rilevato al momento dell'operazione, viene applicato uno scarto di cambio del 2%.     |
| Tasso di Cambio - Assegni   | Per acquisto o vendita di valuta estera, sul cambio base rilevato al momento dell'operazione, viene applicato uno scarto di cambio dello 0,50% |
| <b>PORTAFOGLIO ASSEGNI ESTERO - NEGOZIAZIONE A CLIENTI</b>                |  |
| Recupero Spese Postali (C/Euro)   | € 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<br>+ recupero spese reclamate dalla banca estera   |
| <b>ALTRE OPERAZIONI ESTERO</b>  |  |
| Cambio  | Rilevato in tempo reale sul mercato Forex al momento dell'operazione   |
| Spese per Operazione - Accensione e Proroga depositi estero               | € 12,90  |
| Recupero Spese Assegni Insoluti   | € 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 Estero in Arrivo            | € 15,00  |
| Bonifico disposto: Spese Fisse  | SPORTELLLO: € 22,91<br>SERVIZI DIVERSI: € 22,91<br>INTERNET BANKING: € 22,91   |
| Bonifico disposto: Recupero Spese OUR (operazioni che                     |  |

|   |  |
|---|--|
| richiedono una negoziazione di divisa)  | € 80,00  |
| Bonifico disposto: Commissioni Servizio   | SPORTELLLO: 0,15%<br>SERVIZI DIVERSI: 0,15%<br>INTERNET BANKING: 0,15%<br>(minimo Euro 5,16)   |
| Bonifico in arrivo: Spese Fisse   | € 17,75  |
| Bonifico in arrivo: Commissioni Servizio  | 0,15%<br>(minimo Euro 5,16)  |
| <b>BONIFICI SU ALTRE BANCHE</b>   |  |
| Spese Rifiuto (da parte del cliente) Bonifico in Arrivo   | € 15,00  |
| Spese Bonifico Importo Rilevante o Urgente (data regolamento in giornata)   | SPORTELLLO: € 15,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 15,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 15,00<br>INTERNET BANKING: € 15,00   |
| Spese Bonifico su Banche  | SPORTELLLO: € 5,00<br>SPORTELLLO / Bonifico Fiscale: € 5,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 5,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00<br>INTERNET BANKING: € 0,25<br>INTERNET BANKING / Bonifico Fiscale: € 0,25 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)  | SPORTELLLO: € 5,00<br>INTERNET BANKING: € 0,25   |
| Spese Bonifico su banche per Accredito Emolumenti (*)   | SPORTELLLO: € 5,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 5,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 5,00<br>INTERNET BANKING: € 0,25   |
| Spese Ordine Permanente Bonifico su Banche  | € 3,00   |
| <b>BONIFICI INTERNI (STESSA BANCA)</b>  |  |
| Spese Bonifico Interno  | SPORTELLLO: € 1,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 1,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00   |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)   | SPORTELLLO: € 1,00<br>INTERNET BANKING: € 0,00   |
| Spese Bonifico Interno per Accredito per emolumenti (*)   | SPORTELLLO: € 1,00<br>DISTINTE CARTACEE: € 1,00<br>DISTINTE ELETTRONICHE: € 1,00<br>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   |
| <b>MASSIMALI BONIFICI INSTANT INTERNI E SU ALTRE BANCHE</b>   |  |
| Massimale giornaliero bonifici Instant  | € 1.000,00   |
| Massimale singoli bonifici Instant  | € 1.000,00   |
| <b>ADDEBITI DISPOSIZIONI</b>  |  |
| Addebito Effetti Cartacei   | HOME BANKING: € 0,00<br>SPORTELLLO: € 1,00   |
| Addebito Effetti: Richiami ed estinzioni effetti su Banche  | € 20,00  |
| Addebito M.AV.  | € 0,00   |
| Addebito RAV  | HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / SPORTELLLO: € 0,00  |
| Addebito Bollettini Freccia: Freccia Passivi  | FRECCIA PASSIVI - HOME BANKING: € 0,00<br>Conti correnti / FRECCIA PASSIVI - SPORTELLLO: € 0,00  |

|  |  |
|--|--|
| Addebito Ritiri Attivi                                       | € 20,00                                    |
| Addebito Ri.Ba.  | HOME BANKING: € 0,00<br>SPORTELLLO: € 1,00 |
| Addebito Ri.Ba.: Estinzioni effetti su Banche                | € 20,00                                    |
| <b>INCASSI</b>   |  |
| 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                           | Data prelevamento |
| Prelevamento contanti                                      | Data prelevamento |
| Giorni Valuta / Versamento Assegni Stessa Filiale          | Data versamento   |
| Giorni Valuta / Versamento Assegni Nostro Istituto         | Data versamento   |
| Giorni Valuta / Versamento Vaglia Postali                  | Data versamento   |
| Giorni Valuta / Versamento Assegni Circolari               | 1 gg lavorativo   |
| Giorni Valuta / Versamento Assegni Bancari                 | 3 gg lavorativi   |
| Giorni Valuta / Rinegoziazione Assegni Insoluto/Irregolare | 4 gg 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   |                                  |

| <b>BONIFICI IN ENTRATA</b>  |  |
|---|--|
| <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)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex) |
| 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)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi (calendario Forex) |

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

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b> |  |
|--|--|
| <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  | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  | entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva  |  |
| 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> <p>(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")</p>  |   |  |

| <b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b> |                              |  |
|------------------------------------|------------------------------|--|
| <b>Tipo incasso</b>                | <b>Termine di esecuzione</b> | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| 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   |

| <b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)</b> |  |  |
|--|--|--|
| <b>Tipo incasso</b>  | <b>Termine per accettazione disposizioni</b>                             | <b>Tempi di esecuzione</b>   |
| 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              |

| <b>GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI</b>  |  |
|--|--|
| Giornate non operative:<br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- 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> ):<br><br>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- le ore 14,40 per le operazioni di pagamento allo sportello<br><br>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:<br><br>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- 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.<br><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. |  |

| <b>ALTRO</b>  |   |
|---|---|
| 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   |

## **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 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 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.<br>La commissione di istruttoria veloce è determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto e commisurata ai costi che la Banca mediamente sostiene per l'attività di istruttoria comunque necessaria per la valutazione del merito del cliente nella concessione dello sconfinamento.<br>In conformità alle procedure organizzative adottate dalla Banca, la commissione è percepita per ogni istruttoria effettuata per la valutazione dell'autorizzazione alla concessione dello sconfinamento, anche se ulteriore rispetto ad altri in precedenza accordati.<br>A fronte di più sconfinamenti nella stessa giornata viene applicata una sola commissione con riferimento al saldo disponibile finale.<br>L'applicazione della commissione di istruttoria veloce non è dovuta:<br>- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore dell'intermediario;<br>- lo sconfinamento non ha avuto luogo perché l'intermediario non vi ha consentito. |
| Commissione onnicomprensiva (o Commissione sul Fido Accordato) | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.  |

|  |   |
|--|---|
| 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.<br>Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.  |
| SEPA   | Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.<br>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera).   |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone             | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone 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. |
|--|--|