



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO ZERO TOTALE IMPRESE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)

Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119

e-mail: [info@cassacentrale.it](mailto:info@cassacentrale.it) / sito internet: [www.cassacentrale.it](http://www.cassacentrale.it)

Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. 00232480228 – Rappresentante del Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

### IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

|                                                                                                                                                                                                     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE                                                                                                                                                                    |  |
| SEDE (INDIRIZZO)                                                                                                                                                                                    |  |
| TELEFONO                                                                                                                                                                                            |  |
| E-MAIL                                                                                                                                                                                              |  |
| QUALIFICA                                                                                                                                                                                           |  |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE                                                                                                                                                                          |  |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. |  |
| FIRMA DEL CLIENTE                                                                                                                                                                                   |  |

### CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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 (versamento e prelievo di contante 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, addebiti diretti, 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 di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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.

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il “Servizio di accredito valori” secondo le seguenti modalità:

- accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;

- la banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

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

## CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il Conto Zero Totale Imprese è un prodotto destinato alle persone giuridiche, che lo utilizzano prevalentemente come conto di regolamento delle rate relative ad uno o più mutui concessi da Cassa Centrale Banca. Il collegamento funzionale con il/i mutuo/i non preclude l'utilizzo del conto per l'esecuzione di altri pagamenti o per incassi.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Prima di scegliere e firmare il contratto è necessario leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto, messi a disposizione dalla banca.

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

### SPESE FISSE

#### Tenuta del conto

|                                                                                                             |                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Canone annuo per tenuta del conto                                                                           | € 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali)                                 |
| Imposta di bollo                                                                                            | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) | Non previste                                                   |

#### Gestione liquidità

|                                                  |                                                       |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00<br>(€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|

#### Servizi di pagamento

|                                                                         |                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione    | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo      | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Circuiti abilitati                                                      | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio di una carta di credito                                        | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni                                                 | Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."                                                          |

#### Home banking

|                                                   |                                                                                                          |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Canone annuo per internet banking e phone banking | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

contratto.

## SPESE VARIABILI

### Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea € 0,00

Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica € 0,00  
(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)

Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea € 0,00

Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica € 0,00  
(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)

### Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello € 0,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking € 0,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello € 0,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking € 0,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello € 0,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking € 0,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello € 0,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking € 0,00

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello € 0,00

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking € 0,00

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello 0%

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking 0%

Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) € 0,00

Addebito diretto / convenzionati € 0,00

Addebito diretto / finanziari € 0,00

Addebito diretto / onlus € 0,00

Addebito diretto / standard € 0,00

Ricarica carta prepagata Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

| <b>INTERESSI SOMME DEPOSITATE</b> |                                                                |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>Interessi creditori</b>        |                                                                |
| Tasso creditore annuo nominale    | Tasso fisso: 0,015%                                            |
| Ritenuta fiscale                  | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |

| <b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fidi</b>                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate                        | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Commissione onnicomprensiva                                                 | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Sconfinamenti</b>                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido             | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido         | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido     | Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (Attualmente pari a: 2,412%) + 2 punti perc.<br>Minimo: 2%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 4,412%<br>INDICE RIF: EURIBOR 3 MESI base 360 giorni; calcolo: media aritmetica mese solare precedente giorno rilevazione; data rilevaz. 1° giorno mese; arrotond per eccesso 3 decimali; decorrenza variaz. 1° g mese succ. Fonte "Il Sole 24 Ore" amministrato da EMMI.<br>Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,335% |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

**Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido**

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

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

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

|                                                                                         |                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | Giorni di operatività Banca: 5                    |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV                            | Vedi descrizione della spesa                      |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre                                  | Servizio non commercializzato unitamente al conto |

|                                                                                                                                |                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (extra-fido)                                                                                                                   | corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                                         |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)                                                    | Non previsto massimo                                                                                                      |
| Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a) |                                                                                                                           |
| <b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>                                                      |                                                                                                                           |
| Tasso di mora                                                                                                                  | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |

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.

#### Disponibilità delle somme versate

|                                                                               |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Contanti                                                                      | Data del versamento  |
| Assegni bancari stessa banca                                                  | Data del versamento  |
| Giorni disponibilità / assegni bancari altri istituti                         | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / assegni bancari cr/bcc trentine                        | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / assegni circolari stessa banca                         | In giornata          |
| Giorni disponibilità / vaglia/ass.postali                                     | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / assegni circolari altri istituti/vaglia banca d'Italia | 4 giorni lavorativi  |
| Giorni disponibilità / cedole e/o titoli all'incasso                          | 15 giorni lavorativi |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.cassacentrale.it](http://www.cassacentrale.it).

Il Tasso Effettivo Globale dell'apertura di credito in conto corrente (TEG) non potrà in ogni caso eccedere i limiti massimi previsti dalla normativa in materia di tassi usurari tempo per tempo vigenti (cd. "tassi soglia").

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il foglio informativo del relativo contratto.

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

##### Operatività corrente e gestione della liquidità

|                                                                                                                  |                                                          |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)                                                                | Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto" |                                    |
| Remunerazione delle giacenze                                                                                     | Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"    |                                    |
| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione) |                                                          |                                    |
| spese x oper.normali                                                                                             |                                                          |                                    |
| 005 prelev.a mezzo n/sport.autom.                                                                                | 006 accred.incassi c/add.preautor.                       | 007 accred.inc.c/add.non preautor. |
| 008 disp.inc.preautoriz.impagate                                                                                 | 009 incasso tramite p.o.s.                               | 010 emissione assegni circolari    |
| 011 pagamento utenze                                                                                             | 013 vostro assegno bancario                              | 014 cedole,dividendi,premi estrat. |
| 015 rimborso finanziamenti                                                                                       | 016 commissioni                                          | 017 locazioni e premi assicurativi |
| 018 competenze                                                                                                   | 019 imposte e tasse                                      | 020 canone cassette di sicurezza   |
| 021 contrib.assistenziali/previd.                                                                                | 022 diritti di custodia                                  | 024 pagamento o incasso documenti  |
| 026 vs disposizione a favore                                                                                     | 027 accredito emolumenti                                 | 028 acquisto/vendita divisa estera |
| 029 accrediti ri.ba                                                                                              | 030 accrediti effetti s.b.f.                             | 031 effetti ritirati               |
| 032 effetti richiamati                                                                                           | 034 disposizioni di giroconto                            | 035 storni ri.ba                   |
| 037 insoluti ri.ba                                                                                               | 039 v/ disposizione per emolumenti                       | 041 pagam/disp.da sport.automatico |
| 042 effetti insoluti o protestati                                                                                | 044 utilizzi credito documentario                        | 045 utilizzo carte di credito      |
| 046 mandati di pagamento                                                                                         | 047 accr.utilizzo cred.doc.italia                        | 048 bonifico vs.favore per ordine  |

|                                    |                                    |                                    |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 050 pagamenti diversi              | 052 prelevamento con mod.sportello | 053 add.utilizzo cred.doc.italia   |
| 055 assegni insoluti/protestati    | 056 ricavo eff/ass al dopo incasso | 057 restituzione vaglia o assegni  |
| 058 reversali di incasso           | 060 rettifica valute               | 062 saldo                          |
| 063 accred. sconto effetti diretti | 064 accr.efetti pres.allo sconto   | 065 competenze di sconto           |
| 066 spese                          | 068 storno/rettifica scritture     | 070 acquisto titoli                |
| 072 accr.utilizzo cred.doc.estero  | 074 valori bollati                 | 078 versamento contanti            |
| 079 giroconto da/a altro istituto  | 080 titoli a termine               | 081 accensione riporto titoli      |
| 082 estinzione riporto titoli      | 083 sottoscriz.titoli/fondi comuni | 084 titoli scaduti o estratti      |
| 085 aumento di capitale            | 086 finanziamenti import           | 087 anticipazioni export           |
| 090 pag.rimesse doc.da/per estero  | 091 prelevamento atm altre banche  | 092 costo libretti assegni         |
| 094 commissioni/spese op.titoli    | 095 commissioni/spese op.estero    | 096 rettifica importo              |
| 101 pagamento utenze enel          | 102 pagam. utenze telefoniche      | 103 pagam. utenze trenta spa       |
| 104 pagamento contributi inps      | 105 pagamento delega fiscale unica | 106 pagamento deleghe c/fiscale    |
| 107 pag.tributi vari-non del.unica | 108 pagamento deleghe ex-sac       | 109 pagamento delega unificata     |
| 111 biglietti teatri               | 112 abbonamenti trasporti          | 113 mutualita' trentina            |
| 115 contropartita rimborso finanz. | 116 commissioni/spese di sportello | 117 emissione viacard a scalare    |
| 118 giro competenze                | 119 giro montante                  | 120 ritiro effetti c/o banche      |
| 121 spese su effetti pagati        | 123 incassi tesorerie enti         | 124 o/c enti tes. storno ritenute  |
| 125 ordine/conto enti tesoreria    | 126 disinvestimenti gespa          | 127 commissioni gpm annuali        |
| 130 commissioni crediti di firma   | 131 spese istruttoria fido         | 132 accredito rid                  |
| 133 accredito mav                  | 134 insoluto/storno rid            | 135 insoluto mav                   |
| 136 disposizione giro cash pooling | 139 rimborso rate pensioni         | 140 servizio fastpay               |
| 145 versamento assegni             | 146 mandati di pagamento           | 148 rimborso spese dipendenti      |
| 158 reversali di incasso           | 166 addebito spese trasparenza     | 170 acc.marg.var.giorn.prod.deriv. |
| 171 add.marg.var.giorn.prod.deriv. | 172 margini iniziali prod.derivati | 173 comm.negoziat.prod.derivati    |
| 174 margini iniziali prod.derivati | 179 giroc pool da/a altro istituto | 180 vendita oro                    |
| 181 acquisto oro                   | 201 erog.prestiti pers/fin.diversi | 210 rimb.titoli e/o fondi comuni   |
| 213 negoziazione ass. sull'estero  | 216 commissioni sottoscrizione gpm | 220 tobin tax                      |
| 226 bonifico sull'estero           | 229 accrediti riba c/unico         | 230 anticipo fatture               |
| 232 accrediti rid c/unico          | 234 richiamo disp. c/unico         | 248 bonifico dall'estero           |
| 266 spese postali                  | 268 storno/rett.scritture c/unico  | 270 vendita titoli                 |
| 280 vincolo somme conto deposito   | 281 svincolo somme conto deposito  | 316 commissioni                    |
| 319 capital gain                   | 326 addebito cartolarizz. ccrt     | 348 accredito cartolarizz. ccrt    |
| 368 storno/rett. scritture directa | 370 accredito per prenotazione bot | 371 ratei/ritenute ratei           |
| 372 incasso cedola/ritenuta cedola | 373 prestito valuta dare           | 374 prestito valuta avere          |
| 415 iva comm. annuali gpm          | 416 comm. gestione gpm (ant.)      | 417 iva comm. gestione gpm         |
| 418 iva comm. d'uscita gpm         | 419 ritenuta fiscale su bonifici   | 468 azzeramento conto ente         |
| 470 directa trasferimento valuta   | 519 ritenute redditi natura finanz | 548 bon.per pagamento bolletta     |
| 556 vendita mm/bb a bcc            | 557 acquisto mm/bb da bcc          | 619 ritenuta scudo fiscale         |
| 700 pagamento utenze diverse       | 710 emissione assegni circolari    | 712 disposizione a mezzo assegno   |
| 716 commissioni/spese di sportello | 726 vostra disposizione a favore   | 727 accredito emolumenti           |
| 728 acquisto/vendita divisa estera | 729 acquisto/vendita divisa estera | 732 effetti ritirati               |
| 733 pagamenti diversi              | 734 rata pensione riaccr. a inps   | 744 liquidazione mutuo             |
| 745 imposta sostitutiva dpr 601    | 746 resto su versamento            | 751 imposte e tasse                |
| 766 spese                          | 777 prelevamento con mod.sportello | 778 versamento contanti            |
| 779 versamento assegni draft       | 780 versamento assegni bancari     | 781 versamento a/b ccb             |
| 782 vers. assegni cr/bcc trentine  | 783 versamento assegni circolari   | 784 versamento contanti            |
| 785 pagamento rata mutuo           | 788 vers.contante cassa continua   | 791 versamento a/b ccb             |
| 794 versamento contanti            | 887 passaggio a sofferenza         | 888 mandati di pagamento           |
| 889 reversali di incasso           | 900 versamento vaglia/ass.postali  | 901 versamento ass.banca d'italia  |
| 905 cedole e/o titoli all'incasso  | 906 resto su versamento            | 907 cambio assegni                 |
| 908 versamento ass.circolari ccrt  | 909 accredito tesoreria unica      | 910 addebito tesoreria unica       |
| 911 liquidazione mutuo             | 912 pagamento rata mutuo           | 913 anticipo su rata mutuo         |
| 914 pagam.anticipato rata mutuo    | 915 estinzione anticipata rata     | 916 estinzione anticipata mutuo    |
| 917 decurtazione mutuo             | 918 competenze                     | 919 imposta sostitutiva dpr 601    |
| 920 acconto su rata mutuo          | 921 assegni al dopo incasso        | 922 liquidazione finanziamento     |
| 923 finanziamento anticipi iva     | 924 utilizzo finanziamento in pool | 935 commissioni uscita gpm         |
| 936 retrocessione rebate gpm       | 937 arrotondamento rebate gpm      | 940 prelievo atm aziendale         |
| 944 addebiti accrediti vari gpm    | 999 causale non trovata in convers |                                    |

## ASSEGNI

### Assegni

Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera      Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

|                                                                                                               |                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spesa per assegni negoziati in procedura di backup                                                            | € 0,00                                                                                    |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato                                                                | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".                                         |
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | € 0,00                                                                                    |
| Spesa richiesta immagine assegno                                                                              | € 0,00                                                                                    |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati                           | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti                                     | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato                                   | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo accettato                                   | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni pagati dopo insoluto                         | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni pagati tramite svincolo deposito             | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati                                   | Spese reclamate da corrispondenti                                                         |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti                                                   | € 0,00                                                                                    |

### Termini di non stornabilità

|                                                                                                                                                                   |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli) |          |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia                                                                                                            | 4 giorni |
| Assegni circolari stessa Banca                                                                                                                                    | 4 giorni |
| Assegni bancari stessa Banca                                                                                                                                      | 4 giorni |
| Assegni bancari altri istituti                                                                                                                                    | 4 giorni |
| Vaglia e assegni postali                                                                                                                                          | 4 giorni |

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

### VALUTE

#### Valute sui versamenti

|                                                                        |                     |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Contanti                                                               | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca                                           | Data del versamento |
| Giorni valuta / prelev.a mezzo n/sport.autom.                          | In giornata         |
| Giorni valuta / incasso tramite p.o.s.                                 | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / assegni bancari altri istituti                         | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / assegni bancari cr/bcc trentine                        | 2 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / assegni circolari stessa banca                         | In giornata         |
| Giorni valuta / vaglia/ass.postali                                     | 2 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / assegni circolari altri istituti/vaglia banca d'Italia | 1 giorno lavorativo |

#### Valute addebito assegni impagati

|                                                   |                                |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| Assegno impagato                                  | Data valuta della negoziazione |
| <b>Valute sui prelevamenti</b>                    |                                |
| Di contanti                                       | Data del prelevamento          |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale | Data del prelevamento          |
| Prelievo con assegno                              | Data di emissione              |

| <b>ALTRE SPESE</b>                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione)                                                                                                                                                                                 | € 0,00                                                                                                                                                                                                |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)                                                                                                                                | € 0,00                                                                                                                                                                                                |
| Spese per invio comunicazioni:                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                       |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea                                                                                                                                                                      | € 0,60                                                                                                                                                                                                |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00                                                                                                                                                                                                |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House                                                                                                                                           | € 7,00                                                                                                                                                                                                |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico                                                                                                                                                 | € 2,40                                                                                                                                                                                                |
| <b>Altro</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                       |
| Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi                                                                                                                                                                      | TRIMESTRALE                                                                                                                                                                                           |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere                                                                                                                                                                                             | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.                                                                                                                                |
| Tipo di liquidazione interessi avere                                                                                                                                                                                                                   | PER GIACENZA MEDIA                                                                                                                                                                                    |
| Periodicità di conteggio e addebito degli 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. |
| Tipo divisore per calcolo interessi                                                                                                                                                                                                                    | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)                                                                      |
| <b>Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi</b>                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                       |

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

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.

## **RECESSO E RECLAMI**

### **Recesso**

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

## Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A

Ufficio Reclami

Via Segantini 5 – 38122 Trento (TN)

Fax: +39 0461 313119,

e-mail [reclami@cassacentrale.it](mailto:reclami@cassacentrale.it)

pec: [reclami@pec.cassacentrale.it](mailto:reclami@pec.cassacentrale.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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

### GLOSSARIO

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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. |
| Bonifico – SEPA                              | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.                                                                                                                                                                                              |
| Bonifico – extra SEPA                        | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.                                                                                                                                                                                          |
| Bonifico – SEPA instant                      | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10")                                                                                                                                                  |
| Canone annuo                                 | Spese fisse per la gestione del conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Commissione di istruttoria veloce            | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.                                                                                                                                                                                      |
| Commissione onnicomprensiva                  | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.                                                                                                                                |
| Disponibilità somme versate                  | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Fido                                         | Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli                                                              |

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                      | interessi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Prelievo di contante                                 | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ricarica carta prepagata                             | Accreditamento di somme su una carta prepagata.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Rilascio di una carta di credito                     | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente. |
| Rilascio di una carta di debito                      | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.                                                                                                                                                                                                                                 |
| Rilascio moduli di assegni                           | Rilascio di un carnet di assegni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Saldo disponibile                                    | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Sconfinamento                                        | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").                                                                                                                                                                   |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze     | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Invio estratto conto                                 | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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 al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Tasso Effettivo Globale (TEG)                        | Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.                                                                                                                                                                                                          |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)                 | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.                                                                                                               |
| Tenuta del conto                                     | La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Valute sul prelievo di contante                      | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.                                                                                                                                                                                                               |
| Valute sul versamento di contante                    | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Sede legale: Via Segantini, 5 - 38122 TRENTO (ITALIA)

Tel.: +39 0461 313111 - Fax: +39 0461 313119

e-mail: [info@cassacentrale.it](mailto:info@cassacentrale.it) / sito internet: [www.cassacentrale.it](http://www.cassacentrale.it)

Iscr. Reg. imprese di Trento, Cod. Fisc. 00232480228 – Rappresentante del Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Società iscritta all'albo delle Banche al n. 4813 - Cod. ABI 03599

Aderente al Fondo di Garanzia dei depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia

### IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

|                                                                                                                                                                                                     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE                                                                                                                                                                    |  |
| SEDE (INDIRIZZO)                                                                                                                                                                                    |  |
| TELEFONO                                                                                                                                                                                            |  |
| E-MAIL                                                                                                                                                                                              |  |
| QUALIFICA                                                                                                                                                                                           |  |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE                                                                                                                                                                          |  |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. |  |
| FIRMA DEL CLIENTE                                                                                                                                                                                   |  |

### CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/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, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- 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;
- Bollettino bancario Freccia,** ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;

- e) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**: 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.
- g) **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- i) altri **pagamenti diversi**.

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I **principali rischi** del cliente sono:

- a) per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- b) per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- c) quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione dei servizi di pagamento.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### BONIFICI

#### BONIFICI IN PARTENZA

##### Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

##### Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - € 0,00  
Sportello

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere

|                                                                                    |                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Internet Banking                                                                   | eseguito solo da Sportello.<br>€ 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*)        | € 0,00                                |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*) | € 0,00                                |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)             | € 0,00                                |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - 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

#### **Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta**

|                                                                                                   |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)                           | € 0,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)                                | € 0,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)                        | € 0,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)                             | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)    | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)         | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)      | € 0,00 |

#### **Bonifici - Extra SEPA in Euro**

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

|                                             |        |
|---------------------------------------------|--------|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR | € 0,00 |
|---------------------------------------------|--------|

#### **Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)**

|                                                                    |        |
|--------------------------------------------------------------------|--------|
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello                    | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking             | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello        | 0%     |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking | 0%     |
| Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR    | € 0,00 |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dell'1% |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### **Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro**

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

#### **Ordini permanenti di bonifico**

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

#### **BONIFICI IN ENTRATA**

|                                                                                                                                        |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione) | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)                                                                                           | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)                                                               | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)                                                                               | 0%     |

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro 0%  
(commissioni percentuali)

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dell'1% |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## ADDEBITI DIRETTI

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

## BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

### Bollette, altre utenze

|                                                                                  |                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti) non domiciliate - Internet Banking | € 0,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti) non domiciliate - ATM e cassa Self | € 0,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

### Bollettini postali

|                                                                                                    |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello                    | € 2,58 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking             | € 0,00 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - ATM e cassa Self della Banca | € 0,00 |

### Cbill

|                                                                                            |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) - Sportello        | € 1,50 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) - Internet Banking | € 2,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) - ATM e cassa Self | € 1,50 |

### Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello € 0,00

### RAV e MAV

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Pagamento RAV - Internet Banking | € 0,00 |
| Pagamento MAV - Internet Banking | € 0,00 |

### Deleghe fiscali

|                                                              |        |
|--------------------------------------------------------------|--------|
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello        | € 0,00 |
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking | € 0,00 |

### Effetti e Ri.Ba

|                                             |        |
|---------------------------------------------|--------|
| Addebito effetti- Internet Banking          | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking           | € 0,00 |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 5,16 |

## ALTRE SPESE

|                                                                     |                                                                |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 2,00                                                         |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini                        | € 2,00<br>oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico            | € 5,00                                                         |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| fornito inesatto dal cliente                                                                                                                                          | oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente                                                                            |
| Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento                                                                                 | € 0,00                                                                                                                          |
| L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo. |                                                                                                                                 |
| Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato    | Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento. |

## VALUTE

| BONIFICO IN USCITA                                          |                                  |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Tipo Bonifico                                               | Data valuta di addebito          |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)                  | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant          |                                  |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro |                                  |

| BONIFICI IN ENTRATA                                         |                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo Bonifico                                               | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi                                                                                                                                     |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno            | Stessa giornata di addebito all'ordinante                                                                                                                                              |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)                    | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)                                                                                           |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant            | Stessa giornata di addebito all'ordinante                                                                                                                                              |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)     | Stessa giornata di addebito all'ordinante                                                                                                                                              |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)                                                                                           |
|                                                             | Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex) |

| ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI |                                 |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Tipo incasso                                                           | Data valuta di addebito         |
| Addebiti diretti                                                       | Giornata operativa di addebito  |
| Bollette non domiciliate e altre utenze                                | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettini postali                                                     | Giornata operativa di pagamento |
| Cbill                                                                  | Giornata operativa di pagamento |
| Bollettino bancario Freccia                                            | Giornata operativa di pagamento |
| RAV e MAV                                                              | Giornata operativa di pagamento |
| Deleghe fiscali                                                        | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti effetti                                                       | Giornata operativa di pagamento |
| Addebiti Ri.Ba                                                         | Giornata operativa di pagamento |

| INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE) |                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo incasso                                                                                           | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi                                                                                                                        |
| Addebito diretto (SDD core)                                                                            | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Addebito diretto (SDD B2B)                                                                             | Stessa 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                                                     | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche                                                                  | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca                                                   | Effetto a giorno fisso:<br>+ 10 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+ 10 giorni lavorativi dalla data di presentazione della              |

|                                         |                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | rimessa                                                                                                                                                              |
| Effetti domiciliati presso altre banche | Effetto a giorno fisso:<br>+ 10 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+ 10 giorni lavorativi dalla data di presentazione della rimessa |
| MAV/RAV                                 | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca                                                                                               |
| Bollettini Bancari "Freccia"            | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca                                                                                               |

**DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - 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 (cd. tempi di esecuzione)</b>                             |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine                                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                               |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto.                                                                                                                                 | Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")) |
| <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 denominati 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/di importo rilevante (circuiti B.I.R.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 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 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                                  |

| <b>Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"</b> |                              |                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tipo incasso</b>                                           | <b>Termine di esecuzione</b> | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b> |
| Addebiti diretti                                              | Data di scadenza             | Data di scadenza                                                                  |
| Ri.Ba                                                         | Data di scadenza             | Una giornata operativa successiva alla data di scadenza                           |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia"                              | Data del pagamento           | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine      |

| <b>Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)</b> |                                                       |                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tipo incasso</b>                                                                                                       | <b>Termine di accettazione delle disposizioni</b>     | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>                          |
| Addebito diretto (SDD core)                                                                                               | 6 giornate operative anteriori alla data di scadenza  | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Addebito diretto (SDD B2B)                                                                                                | 3 giornate operative anteriori alla data di scadenza  | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba                                                                                                                     | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV/RAV                                                                                                                   | 10 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |
| Effetti                                                                                                                   | Nessun limite di accettazione                         | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |

#### **GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p><b><u>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)</u></b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento</li> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA</li> </ul> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI Passivo</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze.</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA</li> </ul> <p><b><u>Bonifici Instant</u></b></p> <p>Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><b><u>Operazioni di prelievamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></b></p> <p>Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>                       |

**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):**

- le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

**Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio “Self service”):**

Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.

In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.

In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.

In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.

**NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF E' FISSATO:**

**Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea
- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 10:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)
- ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA

**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo**

- ore 10:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo\*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze.
- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA

**Bonifici Instant**

Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

**Operazioni di prelievamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):**

Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

**Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):**

- le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo

**Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio “Self service”):**

Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.

In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.

In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.

In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| con valuta pari al giorno del versamento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| <p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p>La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.</p> |  |

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

### Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A

Ufficio Reclami

Via Segantini 5 – 38122 Trento (TN)

Fax: +39 0461 313119,

e-mail [reclami@cassacentrale.it](mailto:reclami@cassacentrale.it)

pec: [reclami@pec.cassacentrale.it](mailto:reclami@pec.cassacentrale.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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## GLOSSARIO

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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'')                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria;</li> <li>• I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein;</li> <li>• i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).</li> </ul> |