

INFORMAZIONI SULLA BANCA**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI AQUARA Soc. Coop.**

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A163655- Iscritta all'albo banche n.4831/4 - ABI 08342

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Registro delle Imprese di Salerno n. 00639000652 e Cod.Fisc. 00639000652

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Sede legale in 84020 Aquara (SA) via G. Garibaldi n. 5

Sede amministrativa in 84047 Capaccio Paestum (SA) via SS 18 – Loc. Cerro

Tel. 0828 962755 fax 0828 962622 - e-mail info@bccaquara.it

Qualora il prodotto sia offerto fuori sede:

<i>Dati e qualifica del soggetto che entra in contatto con il cliente</i>		
<i>Nome e Cognome</i>	<i>Sede (Indirizzo)</i>	<i>Telefono/mail</i>
<i>Qualifica</i>	<i>Codice dipendente</i>	<i>Ischr. Albo Unico Promotori Finanziari</i>

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo 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.

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it, presso tutte le filiali della banca [e sul sito della banca www.bancaxxx.it].

Condizioni per l'accesso al Conto Sviluppo Campania

Il **Conto Sviluppo Campania** e' destinato alle piccole, medie e micro imprese ammesse alle Agevolazioni previste dagli Avvisi Pubblici per gli aiuti alle MPMI operanti nel settore del commercio, alle MPI nel settore del commercio ambulante e dell'artigianato, emanati sulla base della Direttiva di cui al Decreto Dirigenziale n. 610 del 30 dicembre 2019.

Sul conto vincolato possono transitare tutte le risorse in entrata ed uscita riferite all'investimento ammesso alle agevolazioni di cui agli Avvisi Pubblici;

Il conto corrente e' aperto in relazione al numero del provvedimento di concessione alle Agevolazioni comunicato da Sviluppo Campania al Beneficiario.

Limiti: Il Conto Vincolato, regolato secondo la contrattualistica in uso presso la Banca, è movimentabile solo attraverso disposizioni di bonifico bancario e di *Sepa Credit Transfer*. Il Conto Vincolato non prevede il rilascio della convenzione assegni, l'emissione di carte di credito e/o di debito, l'operatività di servizi di *home banking* o *phone banking*.

Utilizzo del Conto Sviluppo Campania

Il Beneficiario, ai fini dell'apertura del Conto Vincolato, deve presentare alla Banca copia del provvedimento di concessione alle Agevolazioni di cui all'Avviso Pubblico al quale ha partecipato. Il Beneficiario è tenuto a domiciliare presso la Banca l'erogazione delle Agevolazioni, dando a Sviluppo Campania comunicazione dell'avvenuta apertura del Conto Vincolato, secondo le modalità specificate nell'Avviso Pubblico. La comunicazione dell'avvenuta apertura del Conto Vincolato, contenente anche la previsione che tale conto non potrà essere in alcun modo oggetto di modificazioni senza il preventivo consenso di Sviluppo Campania e della Banca, dovrà essere inviata in copia anche alla Banca stessa.

Ai fini dell'apertura del Conto Vincolato e dell'utilizzo delle somme giacenti sul suddetto conto, la Banca è tenuta esclusivamente ad effettuare un controllo formale dell'esistenza del provvedimento di Sviluppo Campania di ammissione alle Agevolazioni. Non compete e non rientra tra le responsabilità della Banca verificare la veridicità dei documenti contabili giustificativi di spesa presentati dal Beneficiario. Sono inoltre esclusi oneri di verifica in capo alla Banca sull'effettiva riferibilità di tali documenti contabili alle spese ammesse alle Agevolazioni ne competerà alla Banca alcun controllo e responsabilità in merito al rimborso del finanziamento agevolato, che sarà gestito tra Sviluppo Campania e il Beneficiario.

Nell'intestazione del conto deve essere obbligatoriamente riportato il numero identificativo riportato nel provvedimento di concessione delle agevolazioni di cui all'Avviso Pubblico emanato dalla Regione Campania

A conclusione dell'investimento agevolato, il Beneficiario potrà richiedere alla Banca la restituzione delle somme, versate sul Conto Vincolato, eccedenti le esigenze di realizzazione dell'investimento agevolato. La Banca procederà alla restituzione delle risorse finanziarie in eccedenza, previa acquisizione della comunicazione di Sviluppo Campania attestante l'avvenuta regolare realizzazione del predetto programma di investimenti.

Qualora il Beneficiario, per errore materiale, versi sul Conto Vincolato somme eccedenti rispetto a quelle necessarie alla copertura della quota di mezzi propri (pari alla quota di spesa non finanziata e all'importo dell'IVA di ogni singola fornitura) in relazione al singolo stato di avanzamento lavori, la Banca potrà procedere, anche prima della conclusione dell'investimento, alla restituzione delle risorse finanziarie in eccedenza, previa acquisizione di nulla-osta di Sviluppo Campania, trasmesso per conoscenza anche al Beneficiario.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Fido	Affidamento non previsto
------	--------------------------

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

VOCI DI COSTO

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

SPESE FISSE	
Gestione Liquidità	
Canone annuo	Non previsto
Numero di operazioni gratuite	Non previste
Spese annue per conteggio interessi e competenze	RAPPORTO NON AFFIDATO: € 10,00 (€ 2,50 Trimestrali) RAPPORTO AFFIDATO: € 10,00 (€ 2,50 Trimestrali)
Servizi di pagamento	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non previsto
Circuiti abilitati	Servizio non previsto
Canone annuo carta di credito	Servizio non previsto
Canone annuo carta multifunzione	Servizio non previsto
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non previsto

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Registrazione operazioni non incluse nel canone	Spese operazioni: € 0,65 Spese oper.sportello: € 0,95
Invio estratto conto	POSTA: € 1,00 CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00 INFOBANKING: € 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non previsto
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non previsto
Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c	Sportello: fino a € 10.000,00: € 3,00 oltre: € 5,00 Online: € 0,45
Addebito diretto	€ 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE	
Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	fino a € 125.000,00: Tasso fisso: 0,001% Capitalizzazione: Annuale Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0,001% oltre: Tasso fisso: 0,15% Capitalizzazione: Annuale Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0,15%

FIDI E SCONFINAMENTI	
Fidi	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Affidamento non previsto

Commissione onnicomprensiva	Affidamento non previsto
Sconfinamenti extra-fido	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Affidamento non previsto
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Affidamento non previsto
Sconfinamenti in assenza di fido	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 9,65% Capitalizzazione: Annuale
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Si veda apposita Sezione
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bccaquara.it

CIV

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce. Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	€ 15,00
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	€ 15,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 5
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	€ 350,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 350,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari stessa filiale	Massimo 4 giorni lavorativi

Assegni bancari altra filiale	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo 4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	Massimo 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	Massimo 4 giorni lavorativi

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Imposte e tasse	L'imposta di bollo ai sensi della L.214/2011 prevede l'applicazione del bollo come segue: PERSONE FISICHE: giacenza annua su conti pari intestazione superiore ad € 5.000 = bollo annuo € 34,20; ALTRI SOGGETTI: : bollo annuo € 100
-----------------	--

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta del conto	€ 60,00 (€ 5,00 Mensili)
Spese per assicurazione	€ 0,00
SPESE COPIA DOCUMENTAZIONE	€ 10,00 Per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.
ESTINZIONE	€ 0,00
Informativa precontrattuale	€ 0,00
E/C - PRODUZIONE	€ 0,00
SCALARE - SPESE PRODUZIONE	€ 0,00
E/C SCALARE - SPEDIZIONE Posta	€ 0,00
E/C SCALARE - SPEDIZIONE Casellario postale interno	€ 0,00
E/C SCALARE - SPEDIZIONE Casellario elettronico	€ 0,00
SPESA ESTRATTINO SPORTELLO	€ 0,50
COMM.VERS. CONTANTE ASSEGNI / SPORTELLO	€ 0,00
Spedizione documentazione periodica Posta	€ 1,00
Spedizione documentazione periodica Casellario postale interno	€ 0,00
Spedizione documentazione periodica Casellario elettronico	€ 0,00
Spedizione variazioni condizioni POSTA	€ 0,00
Spedizione variazioni condizioni Casellario postale interno	€ 0,00
Spedizione variazioni condizioni Casellario elettronico	€ 0,00

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.

Le causali di seguito riportate, oltre a descrivere sinteticamente il motivo di addebito o di accredito del conto, provocano una scritturazione per la quale viene addebitato un importo unitario descritto nel presente foglio informativo

Il totale delle spese e del relativo quantitativo di operazioni conteggiate è indicato nel Prospetto Liquidazione Trimestrale/Semestrale/Annuale allegato all'estratto conto.

Descrizione sintetica delle operazioni a debito e a credito del c/c.

Causali che generano spese per operazioni:

pagamento fatture bcc, pagamento rata mutuo, accredito emolumenti, acc.maturazione eff. da home banking, accred. eff. sbf maturati-conto, contributi su mutui ente, prel. bancomat b.c.c., prel. bancomat altri istituti, accredito incassi r.i.d., accredito riten. capital gain, utenza enel preautorizzata, utenza gas metano preautorizzata, utenza telefonica preautorizzata, utenza acqua preautorizzata, pagamento rata leasing, pagamento premio assicurativo, addebito cartelle esattoriali, addebito delega ex sac, addebito delega f24 da home banking, canone cassette sicurezza e custodia, comm. ord. ineseguiti, custodia amm. titoli, rec.spese invio e/c titoli, disposizione a favore di, acquisto azioni
b.c.c., accredito stipendio, accredito pensione, accredito bonifico

dall'estero, bonifico per l'estero, erogazione/rimborso finanziamenti, anticipo eff. s.b.f. da home banking, accredito s.b.f. maturato, scarico anticipo fatture, scarico anticipo fatture conto unico, addebito effetti, addebito fondo interbancario di garanzia prest. agrario, addebito r.i.d., addebito riba da home banking, storno ri.ba., insoluti ri.ba. emolumenti a favore di, pagamento fastpay, addebito eff./ass. insoluti/protestati, utilizzo viacard, utilizzo american express, utilizzo bankamericard/visa, utilizzo cartasi, utilizzo carta credito coop., bonifico a vostro favore, utilizzo credito documentario, addebito assegni insoluti/protestati, ricavo assegni al dopo incasso, ricavo effetti al dopo incasso, accredito bollettini freccia, vendita azioni e diritti d'opzione, sottoscrizione quote fondi, rimborso titoli scaduti o

estr, netto ricavo ass. al d.i., cedole, dividendi e premi estr, accredito s.b.f. maturato, giroconto competenze, rettifica valuta s.b.f., incasso carte di credito.

Causali che generano spese per operazioni allo sportello:

052	PRELIEVO CONTANTI A SPORTELLO
075	VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI
078	VERSAMENTO CONTANTI
121	VERSAMENTO ASSEGNO LETTERA
777	PRELEVAMENTO CONTANTI
778	VERSAMENTO CONTANTI
780	VERSAMENTO A/B FUORI PIAZZA
781	VERSAMENTO ASS.BCC
783	VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI
784	VERSAMENTO A/B SU PIAZZA
785	VERSAMENTO ASS.CIRC.NS.EMISS.
786	VERSAMENTO ASS.CIRC.
973	VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI

SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile	€	0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	0,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€	0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	0,00
Tasso di cambio	Tasso rilevato il giorno precedente in base al circuito internazionale di riferimento riportati sul listino CRV giornaliero esposto in filiale o flusso del giorno aggiornato ogni 15' in caso di forte fluttuazione dei corsi maggiorato del 2%	
Tasso di cambio su Bonifici in Entrata e Uscita	Tasso applicato "al durante" con aggiornamento ogni 15' con uno spread del 2%	

ASSEGNI

ASSEGNI NOSTRI

Spese assegni Non prevista convenzione assegni

ASSEGNI DI TERZI

Spese	Richiamato: € 15,00 Insoluto CKT: € 15,00 Insoluto cartaceo: € 19,00 Rinegoziato (versato su conto): € 0,00
Insoluto CIT	€ 15,00 A valere dall'avvio della procedura CIT
Altre spese nostre	€ 0,00
Spese richiesta copia	€ 5,00
Spese a favore corrispondenti	Reso richiamato: € 0,00 Reso assegno/copia conforme: € 5,19 Rimesso stanza: € 0,00 Negoziato D.I.: € 0,00 Rinegoziato (versato su conto): € 0,00
Altre spese a favore corrispondenti	€ 5,00 copia assegno

ALTRE SPESE

Altre spese nostre	€	0,00	
Spese pagato dopo insoluto	€	10,00	
Spese assegno al Dopo Incasso	€	10,00	€ 0,00
Spese cambio Assegni:		ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA: €	0,00
		ASSEGNI BANCARI SU PIAZZA: €	0,00
		ASS.CIRCOLARI ALTRI: €	0,00
		ASSEGNI BANKIT: €	0,00
		ASSEGNI POSTALI: €	0,00
		ASSEGNI NOSTRI: €	0,00
		ASS.CIRCOLARI ICCREA: €	0,00
		ASS.CIRC.NOSTRA EMISSIONE: €	0,00
Insoluto CIT (recupero spese)	€	0,00	A valere dall'avvio della procedura CIT
Spese reclamate	€	0,00	
Altre spese reclamate	€	0,00	
Spese corrispondenti		Reso titolo a banche: €	1,16
		Protestato: €	1,16
Spesa per presentazione in procedura di backup	€	25,00	
BONIFICI			
Bonifici importo Rilevante	€	15,00	
Bonifici SEPA		fino a € 10.000,00: €	3,00
		oltre: € 5,00	
Bonifico extra SEPA		fino a € 10.000,00: €	3,00
		oltre: € 5,00	
Spese add. bon. da Banche	€	0,00	
Spese add. bon. Clienti	€	0,00	
ASSEGNI CIRCOLARI			
SPESE EMISSIONE ASS. CIRCOLARE	€	0,00	
RECUPERO BOLLI EMISS.ASS.CIRC.		0,6% Minimo: €	1,50
BOLLETTE			
Doimiciliazione Utenze		Servizio non previsto	

VALUTE

PRELIEVO DI CONTANTE	In giornata
VERSAMENTO CONTANTI	In giornata
VERSAMENTO A/B FUORI PIAZZA	3 giorni lavorativi
VERSAMENTO ASSEGNI BCC	In giornata
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	1 giorno lavorativo
VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI	3 giorni lavorativi
VERSAMENTO A/B SU PIAZZA	3 giorni lavorativi

BONIFICI

Da banche

Valuta beneficiario	In giornata
---------------------	-------------

A banche

Valuta beneficiario - giorni in più rispetto regolamento
--

Sportello	1 giorno lavorativo
Valuta ordinante/beneficiario - bonifici veloci	In giornata
Valuta ordinante	In giornata

Interni	
Valuta ordinante	In giornata
Valuta beneficiario	In giornata
AUTORIZZ.ADDEBITI	
ADDEBITI DIRETTI	In giornata
ASSEGNI CIRCOLARI	
Giorni - per Val.Ordinante	In giornata
Tempi di esecuzione	
Bonificio in uscita	Medesima giornata operativa di addebito

ALTRO	
Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI	ANNO CIVILE
Periodicità addebito spese,comm. e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Esigibilità interessi debitori	1 MARZO ANNO SUCC.O CHIUS.RAPP
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE ASSICURAZ.	A FINE ANNO
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

giorni 10

Reclami

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

Banca di Credito Cooperativo di Aqara

SS 18 Loc. Cerro

84047 Capaccio Paestum (SA)

indirizzo di PEC segreteria@pec.bccaquara.it

indirizzo di posta elettronica segreteria@bccaquara.it o ufficio.reclami@bccaquara.it

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

ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

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

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

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetic o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Commissione di Istruttoria Veloce	Viene addebitata ogni qualvolta si registra un evento quale uno sconfinamento oltre il fido concesso ovvero una scoperta in assenza di fido, avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata. E' determinata, per ciascun contratto, in misura fissa ed è espressa in valore assoluto. (D.M. 30 giugno 2012 n. 644) Per verificare lo sconfinamento è considerato il saldo disponibile di fine giornata. La commissione è addebitata su base trimestrale. La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento, svolge un'istruttoria veloce. CASI IN CUI E' SVOLTA L'ISTRUTTORIA VELOCE - prelievo allo sportello - addebito assegni (in euro e in valuta estera) - emissione assegni circolari - addebito RIBA/Effetti - addebito Utenze e RID - addebito Bollettini Postali/MAV/RAV/FRECCIA - ricarica Carte Prepagate - canoni Leasing - disposizioni varie ordinate dal Cliente (esempio Abbonamenti, Pagamenti particolari, ecc.) - disposizioni di Bonifico su Italia e/o Estero - addebito Imposte e/o Tasse (esempio Deleghe F24/F23) - acquisto di strumenti Finanziari/Assicurativi - storni disposti dal Cliente - ogni altro addebito consentito, previa valutazione, dalla banca. ESENZIONI La CIV non è dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca. Per i consumatori, la CIV non è dovuta se lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente: - l'importo complessivo di 500 euro e - la durata di 7 giorni consecutivi tale esenzione ai consumatori si applica una sola volta per trimestre.
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.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle

compresa nel canone	eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
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.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.
Esigibilità	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
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.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
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.
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.
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.
Euribor	Acronimo di EURO Inter Bank Offered Rate, tasso interbancario offerta in euro. Per EURIBOR (365) si intende EURIBOR (360) moltiplicato per 365 e diviso 360. Per EURIBOR (360) si intende il parametro Euribor (Euro Interbank Offered Rate) (base Act/360 giorni). Tale valore è rilevato sul sito web dell' EMMI European Money Markets Institute (www.emmi-benchmarks.eu), di norma pubblicato sulla stampa specializzata.
Parametro di indicizzazione	Il valore del parametro di indicizzazione, rilevato l'ultimo giorno lavorativo di ogni mese e sarà applicato il giorno 1 di ogni mese di ciascun anno. Qualora il parametro di indicizzazione, per eventi eccezionali o comunque legati all'andamento del mercato dovesse scendere al di sotto dello zero, il finanziamento continuerà ad essere remunerato dai soli punti di maggiorazione previsti.

Costo per documento	Il costo "per documento" si intende a prescindere dal numero di pagine che lo compongono. Ad esempio: un estratto conto relativo ad un periodo, anche se consta di più pagine è considerato singolo documento
SDD Sepa Direct Debit	A partire dalle scadenze di pagamento del 1 febbraio 2014 i cosiddetti RID nazionali (domiciliazioni permanenti sul c/c) sono stati sostituiti dagli SDD (SEPA Direct Debit). La SEPA ha previsto l'introduzione di due tipologie di SDD: l'addebito "SEPA Core", destinato a tutte le tipologie di debitori, che permette al debitore di richiedere il rimborso di operazioni addebitate nel conto corrente, relativi a mandati regolarmente sottoscritti, fino a 8 settimane dalla data di addebito, qualora l'importo risulti errato o l'addebito non sia, per qualsiasi motivo, corrispondente a quanto concordato con l'impresa creditrice; l'addebito "SEPA Business to Business" (B2B), riservato esclusivamente a debitori non consumatori (imprese e microimprese), che non prevede in nessun caso il diritto di richiedere il rimborso da parte di chi ha effettuato il pagamento, qualora il mandato sia stato validamente sottoscritto. In tale caso, tuttavia, la banca del debitore deve preventivamente verificare con l'impresa debitrice la validità del mandato prima di addebitare sul suo conto la prima richiesta di addebito ricevuta. E' l'impresa debitrice che deve immediatamente comunicare alla propria banca gli estremi del mandato rilasciando apposita autorizzazione
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei, a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein e la Svizzera).
Sepa Credit Transfer (SCT) con ordine ripetitivo (da e per paesi UE in €)	Ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo
Sportello automatico	Apparecchiatura automatica per l'effettuazione da parte della clientela di operazioni quali prelievo di contante, versamento di contante o assegni, richiesta informazioni sul conto, bonifici, pagamento utenze, ricariche telefoniche, ecc. Il cliente attiva il terminale introducendo una carta e digitando il codice personale di identificazione.