

**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 – www.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](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bccaquara.it](http://www.bccaquara.it).

**Condizioni per l'apertura del conto**

Questo prodotto di conto corrente è una tipologia di conto riservata alle aziende sottoposte a procedura esecutiva o concorsuale. Il rapporto viene aperto da professionisti titolari di partita IVA ed iscritti negli appositi Albi professionali che agiscono in qualità di:

- delegati dal giudice alla vendita nell'ambito di procedure esecutive immobiliari o
- in qualità di curatori fallimentari o
- commissari giudiziali nell'ambito di procedure concorsuali.

Non è possibile associare a questo prodotto una apertura di credito.

Il conto corrente è pertanto ad operatività limitata.

Il conto Procedura Tribunali è il servizio proposto per Tribunali e Professionisti delegati:

gestisce le varie tipologie di esecuzioni forzose;

favorisce il superamento di qualsiasi problematica gestionale;

Il servizio viene fornito dietro stipula di specifici Accordi con la Banca.

## 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**.

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

NON AMMESSO AFFIDAMENTO

#### VOCI DI COSTO

Spese per l'apertura del conto Non previste

#### SPESE FISSE

##### Tenuta del conto

Canone per tenuta del conto € 60,00  
(€ 5,00 Mensili)

Numero di operazioni incluse nel canone annuo Non previste

##### Gestione Liquidità

Spese annue per conteggio interessi e competenze € 10,00  
(€ 2,50 Trimestrali)

##### Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione) Non ammesso rilascio carta di debito

Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione) Non ammesso rilascio carta di debito

Circuiti abilitati Non ammesso rilascio carta di debito

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione) Non ammesso rilascio carta di debito

Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione) Non ammesso rilascio carta di debito

Circuiti abilitati Non ammesso rilascio carta di debito

Canone annuo carta di credito Non ammesso rilascio carta di debito

Rilascio moduli assegni € 0,00

##### 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

##### Comunicazioni

Invio estratto conto/scalare POSTA: € 0,67  
CASELLARIO POSTALE INTERNO: € 0,00  
INFOBANKING: € 0,00

Registrazione operazioni non incluse nel canone SELF: € 0,00  
RETROSPORTELLO: € 0,65  
SPORTELLO: € 0,95  
VIRTUAL: € 0,00

##### Servizi di pagamento

Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca) SPORTELLO: € 0,00

	ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: fino a € 10.000,00: € 3,00 oltre: € 5,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,45
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 6,00 INTERNET BANKING: € 6,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0% INTERNET BANKING: 0%

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	fino a € 25.000,00: Tasso fisso: 0,001% fino a € 125.000,00: Tasso fisso: 0,005% oltre: Tasso fisso: 0,1%
--------------------------------	--

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso fisso: 0% non ammesso affidamento
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	0% annuale non ammesso sconfinamento

### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 9,65% non ammesso sconfinamento
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	non applicata

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso fisso: 9,65% non ammesso sconfinamento
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	non applicata

### Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

Tasso di mora	Tasso fisso: 9,55%
---------------	--------------------

## 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

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), 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](http://www.bccaquara.it) .

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Imposte e tasse	Esente da imposta di bollo
-----------------	----------------------------

### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Spese per ricerca e copia	Archivio cartaceo in House: € 5,00 Arch. cartaceo c/o Outsourcer: € 6,00 Archivio elettronico: € 2,00
ESTINZIONE	€ 0,00
Informativa precontrattuale	€ 0,00
SPESA ESTRATTINO SPORTELLLO	€ 0,50
COMUNICAZ.MENSILE OBBLIGATORIA	€ 0,00
COMUNICAZIONI ULTERIORI	€ 0,00
RECUPERO FONDI IDENT.INESATTO	€ 0,00
REVOCA ORDINE OLTRE TERMINI	€ 0,00
COMUNICAZ.MANCATA ESECUZ. ORD.	€ 0,00
Spedizione documentazione periodica Posta	€ 0,67
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.

### ASSEGNI CIRCOLARI

RECUPERO BOLLI EMISS.ASS.CIRC.	0,6% Minimo: € 1,50
SPESE EMISSIONE ASS. CIRCOLARE	€ 0,00

### ASSEGNI

Spesa procedura di backup	€ 25,00
BOLLO ASSEGNI FORMA LIBERA	€ 1,50
Spese accredito Dopo Incasso	€ 10,00
Altre spese accredito DI	€ 0,00
Spese cambio Assegni / ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA	€ 0,00
ASSEGNI BANCARI SU PIAZZA	€ 0,00
ASS.CIRCOLARI	€ 0,00
ASSEGNI POSTALI	€ 0,00
ASSEGNI NOSTRI	€ 0,00
ASS.CIRC.ICCRESA NOSTRA EMISS.	€ 0,00
Spese nostre / Richiamato	€ 15,00
Reso cartaceo	€ 0,00
Ins. CIT (definitivo)	

	€ 15,00
Insoluto CKT	€ 15,00
Insoluto cartaceo 851	€ 19,00
Pagato tardivo con oneri	€ 0,00
Pagato con oneri	€ 0,00
Altre spese nostre	€ 0,00
Spese a favore Corrispondente / Reso richiamato	€ 0,00
Reso cartaceo	€ 5,19
Ins. CIT (definitivo)	€ 0,00
Insoluto CKT	€ 0,00
Insoluto cartaceo	€ 0,00
Pagato tardivo con oneri	€ 0,00
Pagato con oneri	€ 0,00
Altre spese a favore Corrisp.	€ 5,00
Richiamato (dopo D.I.)	€ 0,00
Spese / Insoluto CKT	€ 15,00
INSOLUTO CARTACEO	€ 30,00
Sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Sospeso CKT mancanza fondi	€ 0,00
Protestato	€ 0,00
Al protesto c/o U.G.	€ 0,00
Altre spese	€ 0,00
Pagato dp. ins. rete	€ 10,00
Spese reclamate / Reso a banche protestato	€ 1,16
Protestato da U.G.	€ 1,16
Altre spese reclamate	€ 0,00
Altre spese a fav. Ban. corrisp.	€ 0,00
Penale ritardato pagamento	10%
Spese ritardato pagamento	€ 0,00
SPESA SINGOLO ASSEGNO CARNET	€ 0,00
Spese Eventi Assegni Nostri / Richiesta fotocopia	€ 5,00
Spese richiesta copia	€ 5,00

## VALUTE

VERSAMENTO CONTANTI	In giornata
VERSAMENTO A/B FUORI PIAZZA	3 giorni lavorativi
VERSAMENTO A/B SU PIAZZA	3 giorni lavorativi
VERSAMENTO ASSEGNO ESTERO EUR	10 giorni lavorativi
VERSAMENTO ASSEGNI BCC	In giornata
VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI	1 giorno lavorativo
VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI	3 giorni lavorativi
<b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>	
Giorni - per Val. Ordinante	In giornata

**BONIFICI IN USCITA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Bonifico Italia	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero in euro	

**BONIFICI IN ENTRATA**

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico Interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Italia altra banca	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in euro.	
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)

**INCASSI COMMERCIALI**

<b>RID PASSIVI</b>	
Addebito RID	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>Ri.Ba PASSIVE</b>	
Addebito Ri.Ba	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>MAV/Bollettini bancari "Freccia" PASSIVI</b>	
Addebito MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Giornata operativa di addebito (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito RID	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

<b>MAV/Bollettini Bancari "Freccia" ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Valuta e disponibilità dei fondi per l'accredito Freccia	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento). (con decorrenza dal 5 luglio 2010)

## GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

### BONIFICI IN USCITA

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico Italia	Sportello	disposto entro le ore 16,00
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00
Bonifico Estero	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	InBank	disposto entro le ore 12,00
	OnBank	
	Remote banking (CBI)	
Bonifico di importo rilevante	Sportello	disposto entro le ore 15,00
	InBank	disposto entro le ore 14,00
	OnBank	disposto entro le ore 13,00
	Remote banking (CBI)	ricevuto entro le ore 14,00

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 12,00 per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da InBank/OnBank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

## TEMPI DI ESECUZIONE

### BONIFICI IN USCITA

Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno (stessa banca)	-	Medesimo giorno di addebito dei fondi(*)
Bonifico nazionale o in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in Euro.	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa di altro Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo non appartenente all'unione monetaria:	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	InBank, OnBank, Remote banking (CBI)	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

(\*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è anche la banca del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.

### INCASSI COMMERCIALI

RID PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010)
Ri.Ba PASSIVE	
Tempi di esecuzione	Giorno operativo successivo alla data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010).
MAV/Bollettini Bancari "Freccia" PASSIVI	
Tempi di esecuzione	Massimo 3 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
RID ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Ordinario	10 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
Termine per l'accettazione delle disposizioni RID Veloce	3 giornate operative anteriori alla data scadenza (per i RID con scadenza dal 5 luglio 2010)
Tempi di esecuzione	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza (con decorrenza dal 5 luglio 2010).
Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Termine per l'accettazione delle disposizioni	10 giornate operative anteriori alla data scadenza (per le Ri.Ba con scadenza dal primo luglio 2010).

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
ADDEBITO ASSEGNI	DATA EMISSIONE
PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE FISSE	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE LIQUIDAZ.	TRIMESTRALE
PERIODO APPL. SPESE ASSICURAZ.	A FINE ANNO
Periodicità addebito spese, comm. e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Esigibilità interessi debitori	1 MARZO ANNO SUCC.O CHIUS.RAPP

## 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° 10 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

### **Reclami**

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca di Credito Cooperativo di Aquara – SS 18 Loc. Cerro 84047 Capaccio Paestum (SA) - indirizzo di PEC [segreteria@pec.bccaquara.it](mailto:segreteria@pec.bccaquara.it), indirizzo di posta elettronica [segreteria@bccaquara.it](mailto:segreteria@bccaquara.it) o [ufficio.reclami@bccaquara.it](mailto:ufficio.reclami@bccaquara.it) che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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)*

Qualora per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto cui si riferisce il presente servizio, il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'Arbitro Bancario Finanziario. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

In ogni caso il Cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

## LEGENDA



Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
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. <b>CASI IN CUI E' SVOLTA L'ISTRUTTORIA VELOCE</b> - 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. <b>ESENZIONI</b> 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.
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 compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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 ( <a href="http://www.emmi-benchmarks.eu">www.emmi-benchmarks.eu</a> ), 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 risultasse 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.