FOGLIO INFORMATIVO

C/C TURISMO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,
e-mail: info@btlbanca.it, sito internet. www.bancadelterritoriolombardo.it ,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE "UNICO"

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.

Con il contratto di **fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità. Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.
Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Con il **fido S.B.F.** la banca anticipa al cliente l'importo di crediti del cliente medesimo rappresentati da titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti. L'utilizzazione del fido è pertanto subordinata alla presentazione allo sconto o al salvo buon fine, da parte del cliente di crediti non ancora scaduti vantati dal Cliente stesso nei confronti di terzi, espressi nei documenti rappresentativi (quali, ad esempio assegni, vaglia o altri titoli similari, nonché effetti, ricevute Bancarie (Ri.Ba.) e/o fatture commerciali) nelle seguenti forme tecniche:

- anticipi s.b.f.;
- anticipi su fatture;
- altri anticipi su effetti;
- sconto di portafoglio commerciale e/o sconto di portafoglio finanziario indiretto;
- anticipi all'esportazione, a valere su forniture estero o su flussi all'esportazione già effettuati o da effettuarsi.

L'utilizzazione potrà essere altresì subordinata alla presentazione, per l'anticipo del relativo importo, di ulteriori crediti che il Cliente vanta nei confronti di terzi (privati, Pubbliche Amministrazioni, Amministrazione Finanziaria) a valere su:

- contratti (da cui emerga un credito non ancora scaduto che il Cliente vanta nei confronti di sua clientela dopo l'adempimento delle obbligazioni previste dai contratti predetti o al verificarsi delle relative condizioni) e/o;
- altri documenti rappresentativi di crediti non ancora scaduti verso terzi (tra i quali, a titolo esemplificativo, ordini di acquisto merci, certificati di conformità, di proprietà o documenti equiparabili di autoveicoli destinati alla vendita rilasciati dalla casa automobilistica produttrice del veicolo, secondo quanto previsto dalla normativa italiana e comunitaria di settore, documentazione attestante il diritto a ricevere contributi pubblici, etc.).

Tra le fatture commerciali, i contratti e gli altri documenti rappresentativi di crediti verso terzi di cui sopra che possono essere presentati rientrano, oltre a quelli in Euro con controparte residente in Italia, anche:

- eventuali fatture commerciali in Euro emesse dal Cliente a carico di sua clientela non residente in Italia a

fronte di forniture effettuate;
- eventuali contratti in Euro stipulati con la predetta clientela non residente in Italia relativi a forniture che deve effettuare;
- eventuali ordini di acquisto merci in Euro ricevuti dalla clientela stessa.

La banca si riserva la facoltà di esaminare la regolarità dei titoli o documenti in occasione delle singole richieste di utilizzo nonché, in presenza di un giustificato motivo, di respingerlidandone pronta comunicazione al cliente. Inoltre, nel caso in cui la Banca riscontri divergenze tra i dati indicati dal Cliente nella documentazione relativa alla presentazione e i titoli o i documenti materialmente consegnati non consentirà l'anticipazione dei relativi crediti.

Il credito che risulta dai titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti presentati alla banca viene - in caso di accoglimento della richiesta - anticipato entro il limite dell'apertura di credito concessa, al tasso pattuita per ciascuna forma tecnica e nella misura percentuale concordata in sede di presentazione; su detta apertura di credito vengono calcolati gli interessi pattuiti se il cliente utilizza il fido; se, viceversa, quest'ultimo non utilizza il fido, gli interessi non vengono calcolati.

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:
i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
ii) 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.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)
La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.
Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

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.bancadelterritoriolombardo.it

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Conto Corrente riservato ai NON Consumatori: Società di capitali, società di persone e ditte individuali operanti nei seguenti settori merceologici: alberghi, campeggi, B&B e altre strutture ricettive (codice ateco 55), ristoranti e attività di ristorazione mobile (codice ateco 56.10).
Il conto a pacchetto consente ai titolari di beneficiare, tra le agevolazioni che compongono l'offerta, anche di condizioni vantaggiose per l'installazione di apparecchiature POS rispetto alle condizioni standard elencate nel Foglio Informativo Esercente POS:

- COMMISSIONE MENSILE PER I SERVIZI DI ACQUIRING (LOCAZIONE Manutenzione): 75% sconto sulla condizione standard;

- SPESE VARIABILI (opzionali a scelta del cliente)

  Opzione A

- Commissione fissa per transazione ON-US/ circolarità PagoBANCOMAT® 0,200 EURO
- Commissione % su transato ON-US/ circolarità PagoBANCOMAT® 0,50 %

Opzione B
- Commissione fissa per transazione ON-US/ circolarità PagoBANCOMAT® 0,000 EURO
- Commissione % su transato ON-US/ circolarità PagoBANCOMAT® 0,80 %

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	€ 300,00 (€ 75,00 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)	NUMERO SPESE OMAGGIO: 480 (120 Trimestrali)
Regime spese di tenuta conto a forfait (Canone + Spese di registrazione per operazione, esclusa imposta di bollo)	€ 3.999.999,96 (€ 999.999,99 Trimestrali)
Costo minimo spese di tenuta conto (Canone annuo + Spese di registrazione per operazione, esclusa imposta di bollo)	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
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 (INBANK base)	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,60
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	€ 0,60
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (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
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,80
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	€ 0,80
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (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

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	€ 0,50
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 clienti della banca) - ATM e cassa Self	€ 0,00 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 0,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,45
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self	€ 0,45 attivo fino all'8 ottobre 2025
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre € 0,50
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	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre € 0,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,45

Per i Bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 (ad esempio bonifici dalla Svizzera) vengono applicate le spese "Bonifico – Extra Sepa in Euro".

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 10,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 10,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0,15% Minimo: € 2,60
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	0,15% Minimo: € 2,60
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00

Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 0,45
Addebito diretto	€ 0,50
Addebito diretto / sdd utenze	€ 0,50
Addebito diretto / sdd investimenti-assicurazioni	€ 0,00
Addebito diretto / sdd generico	€ 0,50
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EUR 3M/360 VAR TRIMESTR. (Attualmente pari a: 2,456%) + 12 punti perc. Minimo: 5,75% Massimo: 12,5% Valore effettivo attualmente pari a: 12,5% Il tasso, amministrato dall'istituto EMMI, è indicizzato alla media Euribor 3m/360 relativa all'ultimo mese del trimestre precedente la data di decorrenza. Le variazioni avranno frequenza trimestrale con decorrenza: 01/01-01/04-01/07-01/10 di ogni anno.
Commissione onnicomprensiva	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso fisso: 13%
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 13%

Fidi S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EUR 3M/360 VAR TRIMESTR. (Attualmente pari a: 2,456%) + 9 punti perc. Massimo: 9% Valore effettivo attualmente pari a: 9% Il tasso, amministrato dall'istituto EMMI, è indicizzato alla media Euribor 3m/360 relativa all'ultimo mese del trimestre precedente la data di decorrenza. Le variazioni avranno frequenza trimestrale con decorrenza: 01/01-01/04-01/07-01/10 di ogni anno.
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi – affidamenti S.B.F	2% annuale

Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Sconfinamenti S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F extra-fido	Si rimanda alle voci "Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido" e "Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido"

Altri oneri

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.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	fino a € 5.000,00: € 19,00 fino a € 20.000,00: € 23,50 oltre: € 35,00
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	fino a € 5.000,00: € 19,00 fino a € 20.000,00: € 23,50 oltre: € 35,00
Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	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)	€ 1.250,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 1.250,00

Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)

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
Tasso di mora S.B.F	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare

superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

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 / vers. assegni bancari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni nostra bcc	2 giorni calendario
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	1 giorno fisso
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari ccb	1 giorno fisso
Giorni disponibilità / vers. a/bancari cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bcc cassa cont.	2 giorni calendario
Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno fisso
Giorni disponibilità / vers. a/c ccb cassa cont.	1 giorno fisso
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	15 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	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 e alle operazioni "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancadelterritoriolombardo.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 PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente		
Per un affidamento di: € 5.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G. Ordinario: 15,66%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EUR 3M/360 VAR TRIMESTR. (Attualmente pari a: 2,456%) + 12 punti perc. Minimo: 5,75% Massimo: 12,5% Valore effettivo attualmente pari a: 12,5% Il tasso, amministrato dall'istituto EMMI, è indicizzato alla media Euribor 3m/360 relativa all'ultimo mese del trimestre precedente la data di decorrenza. Le variazioni avranno frequenza trimestrale con decorrenza: 01/01-01/04-01/07-01/10 di ogni anno.
Commissione onnicomprensiva	€ 25,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€ 0,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:	

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€	1,20
Costi variabili connessi al rimborso del fido:		
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€	2,70

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F.		
Per un affidamento di: € 50.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,47%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: MEDIA EUR 3M/360 VAR TRIMESTR. (Attualmente pari a: 2,456%) + 9 punti perc. Massimo: 9% Valore effettivo attualmente pari a: 9% Il tasso, amministrato dall'istituto EMMI, è indicizzato alla media Euribor 3m/360 relativa all'ultimo mese del trimestre precedente la data di decorrenza. Le variazioni avranno frequenza trimestrale con decorrenza: 01/01-01/04-01/07-01/10 di ogni anno.
Commissione onnicomprensiva	€ 250,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€ 0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

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)

001 generica dare	002 generica avere	003 accredito assegno richiamato d
004 anticipo carta di credito	006 accredito rid/incassi add. pre	007 accredito mav/incassi non prea
008 rid attivo ns clientela	009 incasso tramite p.o.s.	010 emissione assegni circolari
011 assegni lettera	012 fatture clienti	013 assegno
014 cedole/dividendi/premi	015 pagamento rata mutuo	016 commissioni
017 comm. su transato pos	018 interessi e competenze	019 comm. emissione carta pagoban.
020 canone cassette sic./cust.	021 comm.ni assegni impagati	022 spese gestione/amm.ne titoli
023 provvni carte credito esercent	024 movimentazioni serv.estero	025 reddito pensioni
026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti	028 estero
029 commissione carta pagobancomat	030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti/riba/mav
032 effetti/sdd richiamati	033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto
036 pos carte bancomat	037 disposizione di addebito	038 add.uniriscossioni
039 rid/mav/altri docum. insoluti	040 spese ufficiale giudiziario	041 spese istruttoria
042 eff/riba insoluti/protestati	045 utilizzo carte di credito	046 mandati di pagamento
047 r.i.d.	048 ordine conto	050 pagamenti diversi
052 prelevamento contanti	053 resto su versamento	054 storno assegno irregolare
055 assegni bancari insoluti/prote	056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i	057 assegno impagato prima present
058 reversali di incasso	059 proroga effetti	060 rettifica valuta
061 rettifica valuta s.b.f.	062 disposizioni diverse	063 maturazione partita s.b.f.
064 accredito effetti sconto	066 spese	069 stacco valuta assegni irregola
070 acquisto titoli	071 dividendi azioni bcc	072 prelevamento a mezzo assegno i
074 valori bollati	075 vers. ass. su piazza	076 vaglia postali
077 versamento assegni b.c.c.	078 versamento contanti	079 vers. assegni circ. altri
080 carico titoli	081 rimborso titoli	082 vendita titoli

083 stacco cedole titoli	084 scarico titoli	085 acquisto titoli
086 operazione p.c.t.	087 erogazione prestito agrario	088 assegni s/p cassa continua
089 versamento assegni su piazza	090 scarico fattura anticipata	092 spese postali
093 vers. netto ricavo estinz. rap	094 spese di gestione polizze tito	095 anticipo fatture s.b.f.
096 estinzione conto - saldo dare	097 estinzione conto - saldo avere	098 ritiro certificato pres. obbl.
099 estinzione x passaggio a soff.	100 emiss.ass.circolari mod.contin	101 emissione certificato deposito
102 rimborso certificato deposito	103 pag.to cedole certificato depo	104 pagamento fatture
106 quota sociale btl	107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni
109 cedole ns. obbligazioni	110 pagamento bolletta	111 bolletta enel
112 bolletta telecom	113 accredito incassi polizze	114 bolletta c.a.s.t.
115 bolletta gas plus	116 contributo cciaa	117 addebito cassa edile
118 bolletta enelgas	119 cont. reg. lr 75/82 art. 88	120 accrediti rimborsi utenze
121 vendita buoni mensa	122 acquisto buoni mensa	123 affitti
124 pagamento tributi	125 tessere prepagate	126 fastpay
127 bolletta enigas	128 recupero spese fotocopie	129 accredito bollette incassate
130 contributi i.n.p.s.	131 contributi	132 imposte e tasse
133 delega ex s.a.c. f23	134 delega conto fiscale	135 delega unificata f24
136 modello unico	137 deleghe iva, irpef,ssn	138 bollettino ici
139 bollettino postale	140 pagamento polizza assicura	141 imposta patrimoniale
142 rimborso imposte	145 servizi	146 incasso semplice
147 r.i.d. petrolieri	148 accrediti preautorizzati	149 addebiti preautorizzati
150 assegni richiamati	151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo
153 rata mutuo altro istituto	154 bonifico presticassa	155 addebito carta nexi
156 addebito american express	157 addebito diner's club d'italia	158 add. bankamericard-keyclient
159 addebito viacard-telepass	160 contributi artigiancassa	161 comm. su ass. imp. msg 851
162 addebito f.i.g.	163 erogazione mutuo	164 comm. blocco carta
165 commni crediti di firma	166 diritti di segreteria	167 commni estinzione c/c affidati
168 commni estinzione c/c non affi	169 commni estinzione finanz. sbf	170 vendita titoli
171 comm.ritiro effetto/riba	172 certificati di conformita'	174 contributo conto interessi
175 cassa cont.vers.ass bcc	176 cassa cont.vers.vaglia post.	177 cassa cont.vers.ass. banc.
178 cassa cont.vers.contante	179 cassa cont.vers.ass.circ.	180 liquidazione credito imposta
183 interessi di mora su mutui	184 pag. bollettino postale inbank	185 pag. atm-web-inbank
186 erogazione finanziamento impor	187 pag. bollettino cbill-pago pa	189 bollo 2% trasferimento estero
190 saldo v.s. fattura	191 ritenuta fiscale	192 ritenuta fiscale tit.a garanzi
193 imposta sostitutiva su titoli	194 imp. sost. dpr 601	195 imposta di bollo
196 bollo su e/c titoli	197 recupero imposta di bollo	198 ritenuta fiscale titoli esteri
199 rimborso imposte "conto fiscal	200 disposizioni da banca d'italia	201 estinzione ex art.2934 cod.civ
202 estinzione dormiente	204 ritenuta fiscale dl 78/2010	205 aumento capitale sociale / ope
206 vincolo conto deposito	207 svincolo conto deposito	210 incasso documenti su italia
211 pagamento documenti su italia	212 accredito documenti su italia	213 addebito polizza
214 addebito quota gita sociale	216 accredito polizza	218 acc.bollette soc.idroelettrica
220 altre spese cass. sicurezza	223 assegno rettifica importo	225 ricarica prepagata online
226 bonifico sull'estero	230 assegno pagato dopo impagato	231 pag. effetti/riba/mav int.bank
239 rimborso sdd	240 comm./spese operazioni estero	241 erogazione finanziamenti impor
242 rimborso finanziamenti import	243 erogazione finanziamenti expor	244 add./accred.credoc su estero/i
245 rimborso finanziamenti export	246 accens.finanziamento estero	247 estinzione finanziam. estero
248 bonifico dall'estero	249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es
251 pagamenti diversi estero	252 comm.messa disp.fondi estero	253 insoluto rim.doc.da/su estero
254 accrediti diversi	255 assegno insoluto/irregolare	256 rinegoziazione ass. ins/irreg.
257 versamento 2,5/10 soc. cost	258 restituzione 2,5/10 soc. cost	270 rimborso cedole titoli esteri
271 negoziazione titoli estero	272 accens.deposito/finanz.in valu	273 estin.tot/parz.dep/finanz.in
281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero	284 giroconto estero
285 giroconto	286 vendita banc. div. estera	287 acquisto banc. div. estera
288 assegno estero accr. s.b.f.	289 assegno estero reso irregolare	290 vendita travelers cheques
296 bollo su e/c titoli directa	300 ritenuta capital gain	301 r.i.d. utenze
316 canone terminale pos	317 comm. inst/disinst. term. pos	318 comm. su assegno imp/insol.
319 comm. su utenze	320 comm. su spese e servizi	321 canone internet banking
322 add/acc commissione carta	326 bonifico home banking	330 maturazione sbf conto unico
331 distinta incompleta	332 effetti rich. conto unico	345 addebito carta credito coop.
347 sdd cassa centrale banca	348 ordine conto inps - auu	363 maturazione s.b.f. conto unico
380 trasformazione linea credito	390 scarico fatt.ant. conto unico	400 **causali per conver. new**
401 rimborso finanziamento	402 commissioni disatt. hb	403 commissioni bankamericard
404 comm. disatt.gsm banking	405 pagamento premio assicurativo	406 pagamento irpef
407 pagamento tributi locali	408 rid al dopo incasso	409 accredito bollettino bancario
410 pen.coord.bancarie err/incomp.	411 imp.spese e pen.art.8 l.386/90	412 acquisto diritti d'opzione
413 rimborso azioni cra/bcc	414 compravendita fondi comuni	415 titoli scaduti estratti
416 oneri pagamento tardivo	417 aumento di cap.le/op.socetarie	418 rimborso finanziamenti

419 disp. inc preaut impagate	420 addebito effetti diretto	421 addebito riepilog. via rete ib
422 utilizzo cred. doc. su italia	423 rimessa ass. bancari con reg.d	424 assegno impagato esito elettr.
425 rimessa effetti con reg dirett	426 rimessa effetti da banche	427 rimessa banche effetti propri
428 rimessa a banche eff. al d.i	429 xx	430 xx
461 accr.contrib.su finanziam.agev	500 **causali per conver. new**	502 acq. a pronti titoli/diritti
503 acq. a termine di titoli	504 acc/inc.per contr. derivati	505 add./pag. per contr. derivati
506 xx	507 generica dare	508 generica avere
509 vers.cont.cassacontinua	510 assegni insoluti protestati	511 effetti al dopo incasso
512 assegni al dopo incasso	513 riba al dopo incasso	515 acc.per inc.con add.preaut.
516 accredito per incassi	517 incasso tramite pos c.c.c.	518 incasso american espress
519 incassi bankamericard	520 incasso pos carta di credito	521 incassi diners club int.
522 emissione ass.circolare	523 pagamento utenze	524 pagamento energia elettrica
525 mav al dopo incasso	526 add.rid utenze:soc.elettrica	527 pagamento metano
528 reversali d'incasso	529 add rid utenze	530 pagamento telefonia
531 provvisorio d'entrata	532 ric.cellulare tramite internet	533 add.rid utenze:telefonia
534 pagamento acqua	535 rettifica valuta	536 vs assegno n.
537 spese	538 cedole dividenti premi estratt	539 sconto effetti diretti
540 sconto effetti	541 cedole su c/d	542 addebito rata mutuo
543 anticipo su rata mutuo	544 insoluto su anticipo fatture	545 commissioni
546 comm.su utenze soc. elettrica	547 spese su bollettino bancario	548 comm. su società telefonica
549 canone mensile c/c melograno	550 comm.su effetti/doc.s.b.f.	551 spese su erogazione mutuo
552 spese su affidamento	553 penale pagamento tardivo ass.	554 comm. su utilizzo homebanking
555 comm su ritiro effetti	556 commissini su insoluto riba	557 spese pagamento tardivo ass.
558 interessi legali pag.tard ass.	559 storno scritture	560 comm. su crediti di firma
561 conguaglio comm. su cred.firma	562 rimb. comm. preced. addebitate	563 comm.su bonifico internet b.
564 compravendita titoli dir.opz.	565 giri tra dossier	566 comm. cessione crediti
567 comm.inc.doc.div:cert.origine	568 comm.ins.prot.effett./ass.	569 comm richiamo effetti
570 comm. decurtazione eff.	571 comm. proroga effetto	572 comm. esito elettronico eff.
573 comm. pagobancomat	574 comm.prel.bancomat altri ist.	575 comm.rilascio dichiarazioni
576 comm.bancomat estero	577 comm. futures	578 pagamento affitto
579 interessi e competenze	580 trasferimento titoli	581 acquisto titoli
582 storno interessi e competenze	583 imposte e tasse	584 i.c.i
585 imposta di bollo	586 add. bolli per dossier titoli	587 ritenuta 20% titoli a garanzia
588 imp. e tasse deleghe unificata	589 imposte e tasse:ex sac	590 imp. e tasse delega unificata
591 deposito titoli	592 tassazione rendite finanziarie	593 vendita titoli
594 cassetta di sicurezza	595 pagamento contributi	596 gestione amministraz.titoli
597 pag.inc.docum.su italia	598 assegno pagato esito elettron.	599 acquisto certificati di depos.
600 vostra disp. a favore di	601 rimborso prest.obblig. banca	602 bonifico a favore di
603 pronti contro termine	604 margini su futures	605 bonifico all'estero
606 emolumenti	607 operazioni titoli	608 pensione
609 acq/vend divisa estera	610 utilizzo credito doc.estero	611 liquidaz.operazioni a termine
612 accredito effetti/doc.sbf	613 anticipo su effetti sbf	614 accredito su effetti propri
615 effetti ritirati	616 addebito ricevute	617 addebito tratte/cambiali fin.
618 valori bollati	619 add.doc.div.certif.d'origine	620 versamento
621 add. fatture	622 add.riba cbi pass. cumulativo	623 add.riba cbi att. cumulativo
624 addebito riba	625 versamento vaglia	626 giroconto
627 rimborso titoli a termine	628 sottoscrizione titoli	629 sottoscrizione fondi comuni
630 titoli scaduti	631 addebito rid	632 addebito rid veloce
633 pagamento rid utenze	634 c/d scaduti	635 pagamento rid commerciale
636 erogazione finanz.import	637 pagamento mav	638 rimborso finanz.import
639 erogazione anticipo export	640 rimborso anticipo export	641 pag.rim.doc.sa/su estero
642 incasso rim.doc.da/su estero	643 pagamento bollettino bancario	645 effetti richiamati
647 assegni richiamati	648 giroconto	650 giroconto per passaggio a soff
652 chiusura conto per var. caratt	653 riapertura conto per var.carat	654 insoluti riba
655 insoluto storno rid	656 vs.disposizione per emolumenti	659 pagamento fast pay
660 effetti insoluti protestati	661 xx	663 xx
664 xx	665 utilizzo cred.doc.sull'estero	666 utilizzo carta di credito
667 viacard	668 carta del credito cooperativo	669 american express
670 bankamericard visa	671 cartasì	672 diners club int.
673 ricarica carta tasca	674 rilascio carta tasca	675 rimborso carta tasca
676 mandati di pagamento	677 provvisorio di uscita	678 accredito
679 anticipo su fatture	680 erogazione mutuo	681 anticipo cessione crediti
682 anticipo doc.div cert.anticipo	683 anticipo doc.diversi contrib.	684 bonifico a vostro favore
685 ordine conto	686 lettera di credito	687 interessi
688 competenze	689 xx	690 bonifico dall'estero
691 pagamenti diversi	692 pagamento a mezzo posta	693 pagamento a mezzo posta ici
694 pagamento retta mensa	695 conf.società costituente	696 assegnio turistici

697 prelevamento	698 xx	699 xx
700 pagamento utenze diverse	701 bolletta energia elettrica	702 bolletta telefonica
703 pagamento bolletta gas/acqua	704 incasso rim.doc.da/su estero	710 emissione assegni circolari
712 emissione assegni lettera	713 recupero diritti di segreteria	716 commissioni
717 commissioni certif.mod.abi rev	721 regolamento dare tesoreria	722 regolamento avere tesoreria
726 disposizioni di bonifico	727 accredito stipendio	728 acquisto valuta estera
729 vendita valuta estera	732 addebito effetti	733 pagamento mav
736 oneri pagamento tardivo	740 interessi pool	741 rimborsi cc pool
742 utilizzi cc pool	743 spese cc pool	744 liquidazione prestito
745 imp. sost. dpr 601 - mutuo	746 resto su versamento	747 escussione garanzia
750 margini garanzia su futures	751 imposte e tasse	755 margini variazione su futures
766 recupero spese	770 recupero spese trasparenza	771 *
777 prelevamento contanti	778 versam.contanti cassa continua	779 vers. assegni turistici
780 vers. assegni bancari	781 vers. assegni nostra bcc	782 vers. assegni nostra filiale
783 vers. ass. circolari	784 vers. assegni bancari f/p	786 vers. ass. circolari ccb
787 vers. ass. postali	788 vers. contanti atm/cassa self	789 vers. ass. s/p cassa continua
790 vers. a/bancari cassa continua	791 vers. assegni bcc cassa cont.	792 vers.a/b nostra fil. cassa c.
793 vers. ass.circ. cassa continua	794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.	796 vers. a/c ccb cassa cont.
800 prestito titoli	801 margini garanzia avere	802 margini garanzia dare
803 acquisto titoli	804 vendita titoli	805 ratei titoli
806 ritenuta ratei titoli	807 interessi z.coupon	808 ritenuta redd. da capitale etf
809 tobin tax - directa	810 trasferimento valuta - directa	888 movimento generico
898 estinzione x passaggio a soffe	899 estinzione conto - saldo dare	900 estinzione conto - saldo avere
901 incasso american express	902 incasso bankamericard	903 incasso carta si
904 incasso pos car.credito	905 incasso diners	906 rimessa voucher diners
907 addebiti pos diners	908 rimborso azioni b.c.c.	909 incasso jcb international
910 vers/rest. 3/10 soc. cost	911 pagamenti diversi	916 recupero spese telefoniche
918 interessi	919 competenze	920 interessi dare
921 interessi sbf	922 interessi dare esig.	923 interessi sbf esig.
924 interessi dare comp.	925 interessi sbf esig. comp.	927 stipendio dipendenti c.r.a.
930 anticipo s.b.f.	931 anticipo s.b.f. conto unico	934 giroconto interessi/competenze
947 r.i.d.	956 ricavo riba al d.i	989 vers. ass. su d/r
990 partita prenotata	998 cambio assegni- riservata ced	999 movimento generico

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	€ 2,00
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	€ 50,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	0% Massimo: €9999999999,99
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	€ 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)	€ 15,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 2,50
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	€ 15,00 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 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 reso titolo al cliente	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 20,00
Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento	Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

Assegni circolari

Costo rilascio assegni circolari	fino a € 500,00: € 2,00 fino a € 2.000,00: € 2,00 fino a € 5.000,00: € 3,00 fino a € 20.000,00: € 5,00 fino a € 50.000,00: € 5,00 fino a € 100.000,00: € 5,00 oltre: € 5,00
Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione	0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre.

Altre spese

Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela	€ 100,00

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

OPERAZIONI ESTERO

Assegni estero

Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	fino a € 200,00: € 5,00 oltre: € 8,00
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	fino a € 200,00: € 5,00 oltre: € 8,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	fino a € 200,00: 0% oltre: 0,2% Minimo: € 3,50
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	fino a € 200,00: 0% oltre: 0,2% Minimo: € 3,50
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	fino a € 200,00: € 5,00 oltre: € 8,00
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	fino a € 200,00: 0% oltre: 0,2% Minimo: € 3,50

Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 50,00
Spesa su assegno estero insoluto	€ 25,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Tasso di cambio	Sugli assegni esteri 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 di una percentuale massima del 3,00 %.

Traveller's Cheque	
Spesa per negoziazione / traveller's cheque	€ 2,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	0%
Commissione per vendita traveller's cheque	1% Minimo: € 2,60
Negoziazione banconote	
Spese per acquisto banconote	€ 3,00
Spese per vendita banconote	€ 3,00
Commissioni per acquisto banconote	1,5% Massimo: €99.999.999,00
Commissioni per vendita banconote	1,5% Massimo: €99.999.999,00
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione
Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta	
Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	€ 0,00
Acquisto banconote estero tramite distinta	
Spesa distinta acquisto banconote estero	€ 0,00

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 / vers. assegni bancari	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni nostra bcc	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass. circolari ccb	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. a/bancari cassa continua	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni bcc cassa cont.	In giornata
Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. a/c ccb cassa cont.	1 giorno lavorativo
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	8 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	8 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	8 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	6 giorni lavorativi
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data di negoziazione
Valute sui prelevamenti	

Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,70
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / incasso tramite p.o.s.	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / incasso pos carta di credito	€ 0,00
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / incasso pos car.credito	€ 0,00
Prelievo contante allo sportello	Gratuiti i primi 4 ogni mese. Ulteriori: € 2,00
Prelievo di moneta metallica allo sportello	€ 2,00
Versamento contanti e assegni - Sportello	Gratuiti i primi 4 ogni mese. Ulteriori: € 2,00
Versamento contanti e assegni - Cassa continua	€ 0,00
Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self	€ 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- Casellario interno alla Banca	€ 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (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 altre comunicazioni e informazioni	€ 0,80
Spese elenco movimenti allo sportello	€ 1,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 6,50
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 17,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,50
Scarico documenti anticipati con accredito	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Manuale	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Automatico	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese incasso singolo documento	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese proroga dell'anticipo	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Altro	
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 SALDI LIQUIDI
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)

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

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 raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.
Ufficio Reclami
Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)
Fax: **030/9469305**
e-mail **btl.reclami@btlbanca.it**
pec: **segreteria@pec.btl.bcc.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 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 addebito 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

Banca del Territorio Lombardo Credito Cooperativo - Società Cooperativa
Sede legale e amministrativa in Brescia (Bs), Via Sostegno n.58, tel. 030.94691, fax 030.9469301,
e-mail: info@btlbanca.it, sito internet. www.bancadelterritoriolombardo.it ,
Indirizzo PEC: segreteria@pec.btl.bcc.it
Iscrizione al Registro delle Imprese di Brescia e Codice Fiscale n. 00436650170
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2438.00 - ABI: 08735
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A158955
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano SpA
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo Cooperativo e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

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:

a) **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;
b) **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;
c) **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;
d) **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 del 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.) - Sportello	€ 10,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking	Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. € 10,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*)	€ 0,50
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)	€ 1,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	€ 0,50
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti)	Gratuiti i primi 2 ogni: mese
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti)	Gratuiti i primi 2 ogni: mese

*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)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 0,50
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 0,50
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 0,50
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 0,50
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 0,50
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 1,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 0,50
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025 € 1,00

Bonifici - Extra SEPA in Euro

Per i Bonifici SEPA non rientranti nell’ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 (ad esempio bonifici dalla Svizzera) vengono applicate le spese “Bonifico – 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	fino a € 12.500,00: € 15,00 fino a € 50.000,00: € 25,00 oltre: € 80,00

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	€ 10,50
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 10,50
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,15% Minimo: € 2,60
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,15% Minimo: € 2,60
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	fino a € 12.500,00: € 15,00 fino a € 50.000,00: € 25,00 oltre: € 80,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

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 del 3 %

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.

Numero di ordini permanenti gratuiti	Non previsti

BONIFICI IN ENTRATA

Per i Bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230 (ad esempio bonifici dalla Svizzera) vengono applicate le spese "Bonifico – Extra Sepa in Euro".

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)	€ 5,50
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 5,50
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0,15% Minimo: € 2,60
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0,15% Minimo: € 2,60
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	€ 25,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

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 del 3 %

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

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	€ 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	€ 1,10 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	€ 1,10 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	€ 1,10 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 1,90
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,90
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 1,90

Cbill

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

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	€ 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	€ 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	€ 1,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	€ 0,00
Pagamento RAV - Internet Banking	€ 0,00
Pagamento MAV- Sportello	€ 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
Commissioni per correzioni errori su deleghe fiscali	€ 10,00

Effetti e Ri.Ba

Addebito effetti - Sportello	€ 0,00
Addebito effetti- Internet Banking	€ 0,00
Addebito effetti- Ritiro passivo	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 0,50
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo	€ 0,50
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	€ 10,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 2,50
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00
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: + 10 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: + 20 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: + 15 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: + 25 giorni 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

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	**Data ricezione ordine**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
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''))
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. 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.		
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito 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

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
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

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	**Termine di accettazione delle disposizioni**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebito diretto (SDD core)	14 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)	14 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza

Ri.Ba	12 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	50 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni; - tutti i venerdì, non coincidenti con festività, si applica l'orario semifestivo.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut - off*): **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - 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/supporto magnetico; - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u>** - ore 13:00 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 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Bonifici Instant:</u>** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le <u>operazioni di prelievo</u> 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. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u>** - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025); - ore 13:00 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM; - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

(salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

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/supporto magnetico;
- ore 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R);
- ore 11:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:
- ore 11:00 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 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 11:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 11:00 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.

LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelevamento/pagamento 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"):
- ore 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025);
- ore 11:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;
- non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service") non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.

(*) 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.

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.

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 raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
BTL – Banca del Territorio Lombardo Cred.Coop. – soc.coop.
Ufficio Reclami
Via Sostegno, 58 – 25124 Brescia (Bs)
Fax: **030/9469305**
e-mail **btl.reclami@btlbanca.it**
pec: **segreteria@pec.btl.bcc.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 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.
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, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).