FOGLIO INFORMATIVO

CONTO WORK BUSINESS

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Lazio Nord Credito Cooperativo SCPA

Via Alessandro Polidori n° 72 - 01100 – Viterbo
Tel.: 0761/248206 Fax: 0761/248287
Email: info@bancalazionord.it Sito internet: http://www.bancalazionord.it
Registro delle Imprese della CCIAA di. Viterbo n. 0001391
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2727.6.0 - cod. ABI 08931
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161455
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti 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 respingerli dandone 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 fido (cd. apertura di credito) può essere utilizzato in modo specifico (singola forma tecnica per cassa) oppure in modalità promiscua (con più forme tecniche per anticipazioni).

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.bancalazionord.it .

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	€ 400,00 (€ 100,00 Trimestrali)
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione)	Non previste
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	€ 15,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard

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	€ 0,00 (€ 0,00 Mensili)

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,80
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	€ 0,80
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	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	€ 0,00
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	€ 2,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 5,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 2,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 5,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 2,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	€ 5,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 2,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 5,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 2,00

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

Addebito diretto	€ 1,50
Addebito diretto / PAC CCB	€ 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: 0,01%
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 fisso: 11% entro fido: Tasso fisso: 11%
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.

Se l'apertura di credito viene utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, la banca e il cliente potranno pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche. In tale caso, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata come riportato nella successiva sezione "Fidi S.B.F."

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso fisso: 16%
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 16%

Fidi S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F	entro fido: Tasso fisso: 7,5% entro fido: Tasso fisso: 7,5%
Commissione onnicomprensiva – 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.

Se l'apertura di credito viene utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, la banca e il cliente potranno pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario e/o a ciascun conto tecnico (cd. conto anticipi) utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche. In tale caso, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata come segue:

- in assenza di limiti di utilizzo per forma tecnica, la commissione sarà determinata facendo riferimento alla forma tecnica considerata più rischiosa, come definita dalle parti;

- in presenza di limiti di utilizzo per forma tecnica, la commissione sarà calcolata applicando:
  - alla quota di fido utilizzabile per la forma tecnica più rischiosa, la relativa commissione,
  - alla eventuale parte di fido residuo, la commissione riferita alla forma tecnica successivamente meno rischiosa, secondo l'ordine di rischiosità concordato dalle parti.

La forma tecnica di apertura di credito ordinaria (cd. "per cassa") presenta sempre il livello di rischio più elevato (livello di rischio 1). Per le ulteriori forme tecniche (cd. "per anticipazioni"), l'elenco seguente è ordinato in base al livello di rischio decrescente:

FORMA TECNICA	LIVELLO DI RISCHIO
Anticipo Export Contratti Euro (codice J66)	**2**
Anticipo Export Fatture Euro (codice J64)	**3**
Anticipo SBF ipotecario (codice J01)	**4**
Anticipo SBF (codice J21)	**5**
Anticipo Contratti/Doc./Ordini (codice J26)	**6**
Anticipo Contr/Doc/Ord/Fatt (codice J29)	**7**
Anticipo Certificati Origine (codice J25)	**8**
Anticipo Fatture (codice J24)	**9**
Anticipo Effetti/Riba/Fatture (codice J27)	**10**
Anticipo effetti cartacei (codice J22)	**11**
Anticipo Effetti/Riba/SDD (codice J28)	**12**
Anticipo Riba (codice J30)	**13**
Anticipo SDD / Rid (codice J23)	**14**

A titolo esemplificativo, nel caso di un'apertura di credito promiscua di € 10.000, a revoca, utilizzabile mediante apertura di credito ordinaria (cd. "per cassa"), anticipo export fatture euro, anticipo effetti cartacei, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata così come da tabella che segue:

Forma tecnica	Limiti di utilizzo	Priorità di rischio	% commissione onnicomprensiva	Importo commissione onnicomprensiva (€/anno)
Apertura di credito ordinaria	70%	1	2%	€ 140 (= 10.000 € x 70% x 2%)
Anticipo Contratti/Doc./Ordini	80%	2	1,5%	€ 45 (= 10.000 € x 30% x 1,5%)
Anticipo effetti cartacei	100%	3	1%	€ 0 (già raggiunto il 100% di accordato)
Totale commissione onnicomprensiva (€/anno)				**€ 185**

Sconfinamenti S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F extra-fido	Tasso fisso: 11%

Il Cliente può concordare tassi differenti rispetto a quelli sopra riportati, nei limiti di quelli pubblicizzati nei fogli informativi delle Aperture di credito in conto corrente e delle Aperture di credito per anticipi sbf.

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 € 500,00: € 0,00 oltre: € 11,00
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	fino a € 200,00: € 0,00 oltre: € 11,00
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)	€ 500,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 500,00
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 la fissazione di un tasso fisso comporta la possibilità che, al momento della stipula del contratto, il tasso di interesse praticato al finanziamento sia diverso rispetto a quello attualmente pubblicizzato, in relazione all'andamento dell'indice (fermo restando che, dopo la stipula e per tutta la durata del finanziamento, il tasso fisso praticato risulterà pari a quello contrattualizzato).

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari s/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni stessa filiale	In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni nostro istituto	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. vaglia postali	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. contanti cassa continua	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass. f. piazza cassa con	4 giorni lavorativi

Giorni disponibilità / vers. ass.circ. cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. contanti atm	In giornata
Giorni disponibilità / vers.a/c ns emissione	In giornata
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

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.bancalazionord.it .

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente		
Per un affidamento di: € 100.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G. Ordinario: 13,69%	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 fisso: 11% entro fido: Tasso fisso: 11%
Commissione onnicomprensiva	€ 500,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 0,80
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	€ 6,00
Costi variabili connessi al rimborso del fido:	
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 1,00

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F.		
Per un affidamento di: € 100.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 9,85%	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 fisso: 7,5% entro fido: Tasso fisso: 7,5%
Commissione onnicomprensiva	€ 500,00
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:	
Spese accettazione distinta	€ 0,00

Costi variabili connessi al rimborso del fido:	
Scarico documenti anticipati con accredito	€ 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/sdd	007 accredito mav/incassi non pre
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	018 interessi e/o competenze
023 provvni carte credito esercen	024 movimentazioni serv.estero	025 accredito pensioni
026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti	028 estero
030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti/riba/mav	032 effetti/ richiamati
033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto	037 disposizione di addebito
038 add.uniriscossioni	039 rid/mav/altri docum. insoluti	042 eff/riba insoluti/protestati
045 utilizzo carte di credito	046 mandati di pagamento	047 r.i.d.
048 ordine conto	049 pagamento su atm/virtual bank	050 pagamenti diversi
052 prelevamento contanti	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
062 disposizioni diverse	063 maturazione partita s.b.f.	064 accredito effetti sconto
065 assegno turistico	069 stacco valuta assegni irregola	070 acquisto titoli
072 prelevamento a mezzo assegno i	073 valori in vendita	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	093 vers. netto ricavo estinz. rap	095 anticipo fatture s.b.f.
100 emiss.ass.circolari mod.contin	104 pagamento fatture	110 pagamento utenza
111 bolletta energia elettrica	112 bolletta telefonica	113 bolletta acqua
114 bollettino sepi	115 bolletta gas	116 contributo cciaa
117 addebito cassa edile	118 utenza faiv	119 cont. reg. lr 75/82 art. 88
120 accrediti rimborsi utenze	121 vendita buoni	122 acquisto buoni
123 affitti	124 pagamento tributi	125 tessere prepagate
126 fastpay	127 bolletta sile piave	128 recupero spese fotocopie
129 acquisto biglietti a.c.t.t.	130 contributi i.n.p.s.	131 contributi
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	143 imposta eccezionale	145 servizi
146 incasso semplice	147 r.i.d. petrolieri	148 accrediti preautorizzati
149 addebiti preautorizzati	150 assegno richiamato	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 addebito bankamericard	159 addebito viacard	160 contributi artigiancassa
162 addebito f.i.g.	163 erogazione mutuo	166 diritti di segreteria
170 vendita titoli	171 comm.ritiro effetto/riba	172 certificati di conformita'
174 bonif.a fav.credito trevigiano	175 cassa cont.vers.ass bcc	176 cassa cont.vers.vaglia post.
177 cassa cont.vers.ass. banc.	179 cassa cont.vers.ass.circ.	181 competenze a debito
182 competenze a credito	185 rimb.int. mutuo dl 185/2008	186 erogazione finanziamento impor
190 saldo v.s. fattura	200 disposizioni da banca d'italia	201 quote rotary
204 acc.to per pignoramento somme	206 rimborso polizza	209 addebito telepass
210 incasso documenti su italia	211 pagamento documenti su italia	212 accredito documenti su italia
213 addebito polizza	214 addebito quota gita sociale	215 acconto su rata mutuo
216 accredito polizza	218 accredito bollette incassate	221 *passaggio a sofferenza
222 *commiss.ni effetti/assegni in	223 *bonifico per tesoreria comune	224 *scont.trz. d.mef 51/2014 art7
225 progetto studenti	226 bonifico sull'estero	227 *addebito sdd b2b
228 *vers.vaglia bankit	230 assegno pagato dopo impagato	232 effetti/ richiamati no sbf

233 *acq.buoni mensa sc elementare	234 *rimb. carta prepagata tasca	235 delega unificata f24
236 *bollettino freccia	237 *vers.vaglia bankit	238 *addebito sdd core
239 *addebito sdd b2b	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.deposito/finanziamento	247 estinzione deposito/finanziame	248 bonifico dall'estero
249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es	251 pagamenti diversi estero
255 assegno ins/irregolare	256 rinegoziazione ass. ins/irreg.	257 versamento 3/10 soc. cost
258 restituzione 3/10 soc. cost	270 rimborso cedole titoli esteri	271 acquisto titoli estero
281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero	284 giroconto estero
285 giroconto	286 vendita banc. div. estere	287 acquisto banc. div. estere
288 assegno estero accr. s.b.f.	289 assegno estero reso irregolare	290 acconto fattura
292 francobolli / marche da bollo	295 liq. acq. credito di imposta	302 tesoreria enti
310 *civ (comm.istruttoria veloce)	326 disposizioni di bonifico	330 effetti valuta sbf
331 anticipo s.b.f. conto unico	332 effetti rich. conto unico	347 pag. piano di accumulo
349 pagamento canale virtuale	355 insoluto cit	356 pagato cit
370 directa: acq titoli	382 directa: ven titoli	383 directa: prestito titoli
384 directa: margin.derivati dare	385 directa: margin.derivati avere	386 directa: ratei
387 directa: ritenute	390 scarico fattura anticipata cu	391 acconto fattura cu
400 interessi dare	401 interessi sbf dare	402 interessi dare x compensazione
403 inter.sbf dare x compensazione	410 *rit.bonifici fiscali	416 oneri pagamento tardivo
461 accr.contrib.su finanziam.agev	500 ***causali per conver. new***	501 assegni/eff. smarriti
502 antic.fatture sbf	503 giro su cc	504 accredito mutuo
506 vendita acquisto divisa	507 accredito	508 pagam.l/c
509 voltura a soff.	510 richiesta a/c	511 depo eurosistema
512 insol.protesto	513 assegno	514 cedole
518 competenze	519 contributi	520 recup.spese telef
521 recup.spese post.	522 recup.spese istr.	523 recup.spese visur
524 documenti	525 operaz. mid	526 disposizione
527 emolumenti	528 operaz.estero	529 canone cas.sicur.
530 caric docum. sbf	531 richiamo eff/ass	532 effetto ritir.
533 rata mutuo	534 giroconto interno	535 rata mutuo
536 accensione mutuo	537 estinzione mutuo	538 acq/ven.valuta
539 disp. di bonifico	540 scar. docum. sbf	541 liq. competenze
542 insol.protesto	543 erog.finanz.	544 fatture esitate
545 competenze c/ant.	546 mandato	547 rimb.finanz.
548 ordine e conto	549 dispos. accredito	550 pagam.diversi
551 pag. mezzo posta	553 insoluto ant.fatt	554 rim.assegni-vagl.
555 ass.impagati	556 accr. eff. d.i.	557 ass. pagati
558 reversale	561 addeb.tobin tax	562 anticipo fatture
563 ant.fatt. c/evid	564 sconto	565 rec.spese ass.ins
570 negoz.titoli	571 versam.unif.	572 bonif.dall'estero
573 bonif.per l'ester	574 disp.per emolum.	575 bonifico interno
576 versam.ex-sac	577 accr. stipendi	578 versamen.contanti
579 vers.ass. f. piazza	580 vers.ass. s. piazza	581 vers.altri ass.
582 vers. a/c	583 vers.ns.assegni	584 add.preaut.(rid)
585 doc. conformita'	586 anticipo contanti	587 carte di credito
588 telefono domicil.	590 g/c altro interm.	591 enigas
592 boll.acqua	593 premio ass.	594 vers.pensione
595 canone affitto	596 accredito mutuo	597 enel/enelgas
598 accredito mutuo	599 accr.rimb.imposte	600 *** causali conversione dr***
605 estinzione libretto	606 versamento flussi	607 imposta patrimoniale
608 prelevamento	609 prel.contest.reg.inter.	611 versamento
612 versamento	613 apertura c/d d/r	614 ***fine causali migrazione ***
615 divisa estera negoziaz.	616 acquisto divisa	617 accensione finimport
618 accens.finanziamento	619 accens.finexport	620 acq.a termine c/euro
621 bonifico all'estero	622 bonifico dall'estero	623 bonifico a vs favore
626 competenze	627 deposito	628 bonifico da voi disp.
629 divisa estera - negoz.	630 erogaz.prest.obbligaz.	631 giroconto
632 giro conto finanziam.	633 bonif.a vs fav.docum	634 polizza ass.
635 rilascio cred. di firma	636 rinnovo finanz.valuta	639 scarico c/valutario
640 rimb.finimport	641 scarico finanz.valuta.	642 scar.finexport
643 add. per vers. su sofferenza	647 versamento assegni	648 vendita di divisa
649 versamento contanti	650 versam.assegno estero	651 vend.a termine c/euro
652 cedole/dividendi	657 negoziazione titoli	658 deposito
659 bonifico italia vs.fav.	660 movimento ufficio estero	661 prelevamento da voi es
662 stacco cedole	663 assegni	664 docum. al s.b.f
665 eff.sbf val provv	666 rett.v/provv. sbf	667 int. credit.lordi

668 lettera credito	669 a/b pag/rinegoz	670 time deposit
671 sp.storno ass ct	672 sp.su ass. sosp.	673 spese istru.urg.
674 comm.ni bancomat	675 rimessa diretta	676 telefono
677 ***	678 ***	679 ***
680 ***	681 ***	682 ***
683 ***	684 ***	685 ***
686 ***	687 ***	688 ***
689 ***	690 ***	691 ***
692 ***	693 ***	694 ***
695 ***	696 ***	697 ***
698 ***	699 ***	700 pagamento utenze diverse
701 bolletta energia elettrica	702 bolletta telefonica	703 pagamento bolletta gas/acqua
704 bonus	705 saldo fattura giornali banca	706 anticipo documenti italia
707 anticipo fatture	708 scarico anticipo fatture	709 scarico anticipo doc/italia
710 emissione assegni circolari	711 addebito per pignoramento	712 emissione assegni lettera
713 recupero diritti di segreteria	714 accredito incassi polizze	715 emissione beni vari
717 assicurazione	718 polizza ramo vita	719 polizza ramo danni
720 vincolo partita conto	721 svincolo partita conto	726 disposizioni di bonifico
727 accredito stipendio	728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera
730 anticipo s.b.f.	732 addebito effetti	733 pagamento mav
737 anticipo documenti auto	738 scarico anticipi doc/auto	740 interessi pool
741 rimborsi cc pool	742 utilizzi cc pool	744 liquidazione mutuo ipotecario
746 resto su versamento	747 escussione garanzia	750 ***
755 ric.bancomat ccb /cartasi eura	756 rimborso cartasi eura	757 utilizzo conto tremonti
758 rientro conto tremonti	777 prelevamento contanti	778 vers. assegni bancari f/p
779 vers. assegni turistici estero	780 vers. assegni bancari s/p	781 vers. assegni stessa filiale
782 vers. assegni nostro istituto	783 vers. ass. circolari	784 vers. assegni circolari istpop
785 vers. vaglia postali	786 vers. ass. circolari ns	787 vers. ass. postali
789 vers. ass. in divisa	790 vers. ass. f. piazza cassa con	791 vers. assegni cra cassa cont.
792 vers.ass.c.r. cassa continua	793 vers. ass.circ. cassa continua	794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.
796 vers. ass. circolari bcc cas.c	799 vers. ass. esteri in euro	801 pag.ti tramite western union
802 incassi tramite western union	803 accredito pos	810 pagamento cbill
888 ass/circ.iccrea cassa continua	890 vers. a/c ns emissione iccrea	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
909 incasso jcb international	910 vers/rest. 25/100 soc.cost.	919 recupero spese raccomandata
920 emissione token	927 stipendio dipendenti c.r.a.	934 giroconto
958 vers.a/c ns emissione	959 a/c ccb ns em.cassa cont.	971 incasso bit
988 vers. ass.circ. iccrea	989 vers. ass. su d/r	990 partita prenotata
991 delega telematica	995 assicurazioni insolute	997 conversione lira - euro
998 cambio assegni- riservata ced	999 movimento generico	

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	€ 0,00
Numero massimo assegni in circolazione per poter rilasciare nuovi carnet assegni	NR. MAX ASSEGNI IN CIRCOLAZ.: 20
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	€ 10,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	€ 10,00
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)	€ 4,50
Spesa richiesta immagine assegno	€ 0,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato	€ 5,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	€ 5,00 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.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati tramite svincolo deposito	€ 15,00 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	€ 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione	€ 5,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi	€ 30,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per circolarità interna	€ 30,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI	€ 30,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso irregolarità firme	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup	€ 30,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato	Spese reclamate da corrispondenti
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	€ 1,00
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

Revoca convenzione assegno	€ 7,00
Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	€ 7,00
Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela	€ 10,00

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	€ 10,00
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	€ 10,00
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	€ 10,00
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 50,00
Spesa su assegno estero insoluto	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	€ 15,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione su assegno estero insoluto	0% 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 come di seguito indicato: - CAD 3,50% - CHF 1,00% - GPB 4,00% - HKD 2,00% - JPY 4,00% - ZAR 2,00% - Altre valute 3,00%

Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	€ 103,70
Spese per vendita banconote	€ 103,70
Commissioni per acquisto banconote	0%
Commissioni per vendita banconote	0%
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
Commissione negoziazione distinta assegni/banconote estero	0%

Acquisto banconote estero tramite distinta

Spesa distinta acquisto banconote estero	€ 0,00

Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" 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 0,10%.

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 f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni stessa filiale	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni nostro istituto	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. vaglia postali	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. contanti cassa continua	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. f. piazza cassa con	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass.circ. cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. contanti atm	In giornata
Giorni valuta / vers.a/c ns emissione	1 giorno lavorativo
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	6 giorni fissi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	6 giorni fissi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	6 giorni fissi
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data valuta della 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)	€ 1,00
Prelievo di moneta metallica allo sportello	€ 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	€ 0,80
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	€ 0,80
- 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 per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 6,99

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 9,05
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 4,81
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
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

Spese postali	€ 0,80

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	
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.

SERVIZIO DI ACCREDITO VALORI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Commissioni

Accredito del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali	Canone: € 20,00
Pre-accredito del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash)	Canone: € 20,00

Importo massimo complessivo rotativo

Importo massimo complessivo rotativo per accredito delle somme tramite Servizio Sicurcash	€ 100.000,00

Valute

Valori depositati in sistemi di cassa tradizionali (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Primo giorno operativo successivo al ritiro dei valori da

	parte del Service Provider
Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Primo giorno operativo successivo dalla ricezione del flusso telematico
Termini di non stornabilità	
Termini massimi di addebito su versamenti di valori tramite Servizio Sicurcash (termini di non stornabilità - giornate operative successive a quelle di versamento dei valori)	
Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash)	5 giornate operative dal termine di comunicazione del flusso telematico
Disponibilità	
Valori depositati in sistemi di cassa tradizionali (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Una giornata operativa dalla ricezione del flusso informatico di contabilizzazione da parte del Service Provider
Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Data ricezione del flusso telematico (quest'ultimo avviene al massimo entro due giornate operative successive al deposito dei valori nella cassaforte intelligente)

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:
Banca Lazio Nord Credito Cooperativo scpa – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Ufficio Reclami
Via Polidori n.72 – 01100 Viterbo
Fax: +39 0761248287,
e-mail reclami@bancalazionord.it pec: LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.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.
Forma tecnica	Specifica modalità operativa di utilizzo del fido
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 Lazio Nord Credito Cooperativo SCPA

Via Alessandro Polidori n° 72 - 01100 – Viterbo
Tel.: 0761/248206 Fax: 0761/248287
Email: info@bancalazionord.it Sito internet: http://www.bancalazionord.it
Registro delle Imprese della CCIAA di. Viterbo n. 0001391
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 2727.6.0 - cod. ABI 08931
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A161455
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti 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 per giroconto - Sportello (*)	€ 5,00
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	€ 2,00
Bonifico per girofondi - Sportello (*)	€ 5,00
Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)	€ 2,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello	€ 5,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 2,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello	€ 5,00
Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 2,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello (*)	€ 5,00
Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*)	€ 2,00
Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking	€ 2,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	€ 15,00
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. € 15,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*)	€ 5,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	€ 2,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)	€ 5,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	€ 2,00
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti)	Non previsti
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti)	Non previsti

*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)	€ 5,00
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	€ 5,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 5,00

Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	€ 2,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 5,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	€ 5,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 5,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	€ 5,00

Bonifici - Extra SEPA in Euro

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

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	€ 25,00

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

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,2% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,2% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 25,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	€ 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	€ 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	€ 50,00 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 0,10%

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

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	fino a € 5.000,00: € 10,00 oltre: 0,15% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	fino a € 5.000,00: € 10,00 oltre: 0,15% Minimo: € 10,00 Massimo: € 100,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	€ 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta -	€ 50,00

emendamenti/annullamenti	Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	€ 50,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	€ 50,00 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 0,10%

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	€ 3,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	€ 3,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	€ 3,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / Addebito in conto corrente	€ 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	Non applicabile
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	Non applicabile
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	Non applicabile

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 1,10
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,10
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 1,10

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	€ 1,50

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	€ 1,00
Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 1,00
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	€ 1,00
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	€ 1,00

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello

	€ 1,00
Pagamento RAV - Internet Banking	€ 1,00
Pagamento MAV- Sportello	€ 1,00
Pagamento MAV - Internet Banking	€ 1,00

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	€ 2,00
Addebito effetti- Internet Banking	€ 2,00
Addebito effetti- Ritiro passivo	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 2,00
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	€ 0,50
Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo	€ 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	€ 7,00

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 0,00
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 0,00 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 0,00 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato	Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.

VALUTE

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

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

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

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	Effetto a giorno fisso: + 10 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo Effetto a vista: + 10 giorni lavorativi dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: + 15 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo Effetto a vista: + 15 giorni lavorativi dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE

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)	20 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)	20 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	20 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	20 giornate operative anteriori alla	Tali da consentire la produzione e la

	data di scadenza	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.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea - ore 13:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) - ore 13:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità) - ore 13:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R) - ore 13:30 per i bonifici EXTRA-SEPA **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI Passivo** - ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze. - ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) - ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità) - ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA **Bonifici Instant** Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **Operazioni di prelevamento 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 08:30 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. **Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata. In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo. In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento. **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF E' FISSATO:** **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea - ore 09:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) - ore 09:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità) - ore 09:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R) - ore 09:30 per i bonifici EXTRA-SEPA **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo** - ore 10:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze. - ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) - ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità) - ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA **Bonifici Instant** Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **Operazioni di prelevamento 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 08:30 per Il servizio di versamento assegni tramite ATM - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo **Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio "Self service"):** Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico. In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata. In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo. In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.	
(*) 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 consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:
Banca Lazio Nord Credito Cooperativo scpa – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Ufficio Reclami
Via Polidori n.72 – 01100 Viterbo
Fax: +39 0761248287,
e-mail reclami@bancalazionord.it pec: LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.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.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	• I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria; • I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein; • i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).