

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### **Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.**

Via Bitetto n. 2, - 70020 – Cassano delle Murge (Ba)

Tel. 0803467511 - Fax. 080776369

Email: [info@bccassanomurge.it](mailto:info@bccassanomurge.it), [info@pec.bccassanomurge.it](mailto:info@pec.bccassanomurge.it) – Sito web: [www.bccassanomurge.it](http://www.bccassanomurge.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 95122

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4437- cod. ABI 08460

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172325

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 e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

## INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

### **Dati del soggetto che entra in contatto con il Cliente**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Si precisa che l'offerta fuori sede non comporta per il Cliente il riconoscimento di costi e oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo

## CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

Per saperne di più:

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

## REQUISITI DI ACCESSO E CARATTERISTICHE

Riservato solo a clientela che riveste la qualifica di "Consumatore", non può essere concesso per attività professionali e/o commerciali in genere.

Il **Conto in Dollari USA** è un conto corrente in valuta, dollari usa. Per le sue caratteristiche operative non può disporre di:

- convenzione di assegni;
- emissione di carta di debito/bancomat;
- emissione di carta di credito;
- concessione di apertura di credito (fido di c/c).

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Oltre a questi costi vanno considerati l'imposta di bollo obbligatoria per legge, gli eventuali interessi attivi e/o passivi maturati sul conto e le spese per l'apertura del conto.

Per saperne di più: [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

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

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

### SPESE FISSE

#### Tenuta del conto

|                             |                                                                                                                 |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Canone per tenuta del conto | € 72,00<br>(€ 18,00 Trimestrali)<br>Imposta di bollo: € 34,20<br>Canone annuo per la tenuta del conto: € 106,20 |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                               |              |
|-----------------------------------------------|--------------|
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non previste |
|-----------------------------------------------|--------------|

#### Gestione Liquidità

|                                                  |        |
|--------------------------------------------------|--------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | € 0,00 |
|--------------------------------------------------|--------|

#### Servizi di pagamento

|                                             |                                                                                                                     |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rilascio di una carta di debito (emissione) | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                   |                                                                                                                     |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| COMMISSIONE ANNUA | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                    |                                                         |
|--------------------|---------------------------------------------------------|
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron |
|--------------------|---------------------------------------------------------|

|                               |                                                                                                          |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Canone annuo carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                   |                                                                                                                     |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | contratto.                                                                                                          |
| Rilascio moduli assegni           | € 5,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / COMM. RILASCIO CARNET ASSEGN: € 1,70<br>Costo totale: € 6,70                       |
| <b>Home banking</b>               |                                                                                                                     |
| Canone annuo per internet banking | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

| <b>SPESE VARIABILI</b>                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Gestione liquidità</b>                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Invio estratto conto/scalare                                                                              | In forma cartacea: € 0,70<br>In forma elettronica: € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Servizi di pagamento</b>                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia                           | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia - Circuito 3599 | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia                 | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)                                                               | SPORTELLO: € 3,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70<br>Costo totale: € 4,70<br>ATM E CHIOSCO: € 1,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70<br>Costo totale: € 2,70<br>INTERNET BANKING: € 1,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO HOME BANKING: € 1,70<br>Costo totale: € 2,70                                                            |
| Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)                                                                    | SPORTELLO: € 6,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70<br>Costo totale: € 7,70<br>ATM E CHIOSCO: € 1,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI BONIFICO: € 1,70<br>Costo totale: € 2,70<br>INTERNET BANKING: € 2,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO HOME BANKING: € 1,70<br>Costo totale: € 3,70                                                            |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)                                                       | SPORTELLO: € 1,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70<br>Costo totale: € 2,70<br>ATM E CHIOSCO: 1% Minimo: € 2,00 Massimo: € 20,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70<br>INTERNET BANKING: € 0,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT DISPOSTO: € 1,70<br>Costo totale: € 1,70<br>Il pagamento da sportello non è ancora attivo |

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)                  | SPORTELLLO: € 5,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT<br>DISPOSTO: € 1,70<br>Costo totale: € 6,70<br>ATM E CHIOSCO: 1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 20,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT<br>DISPOSTO: € 1,70<br>INTERNET BANKING: € 1,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO INSTANT<br>DISPOSTO: € 1,70<br>Costo totale: € 2,70<br>Il pagamento da sportello non è ancora attivo |
| Bonifico - Extra SEPA in euro (Spese fisse)                     | SPORTELLLO: € 8,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO<br>L'ESTERO: € 1,70<br>Costo totale: € 9,70<br>INTERNET BANKING: € 8,00<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO<br>L'ESTERO: € 1,70<br>Costo totale: € 9,70                                                                                                                                                                          |
| Bonifico - Extra SEPA in euro (Commissioni percentuali)         | SPORTELLLO: 0,2%<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO<br>L'ESTERO: € 1,70<br>INTERNET BANKING: 0,2%<br>SPESE PER OPERAZIONE / BONIFICO VERSO<br>L'ESTERO: € 1,70                                                                                                                                                                                                                              |
| Bonifico - Extra SEPA in euro (Commissioni OUR da beneficiario) | € 30,00<br>oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ordine permanente di bonifico                                   | € 1,75<br>SPESE PER OPERAZIONE / DISPOSIZIONE DI<br>BONIFICO: € 1,70<br>Costo totale: € 3,45                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Addebito diretto (SDD/RID)                                      | € 0,20<br>SPESE PER OPERAZIONE / ADDEBITO S.D.D.: € 1,70<br>Costo totale: € 1,90                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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%

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fido

Condizioni

Servizio non disponibile per questo prodotto.

### Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido

Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 (Attualmente pari a: 2,35%) + 14 punti perc.  
 Minimo: 14%  
 Massimo: 19%  
 Valore effettivo attualmente pari a: 16,35%  
 EURIBOR 3 mesi lettera base 360: amministrato da EMMI, rilevato su Il Sole 24 Ore l'ultimo giornolavorativo del trimestre solare ed arrotondato ai 5 cent. superiori. La variazione del tasso decorre dal 1° giorno del mese successivo la data di rilevamento

|                                                         |          |
|---------------------------------------------------------|----------|
| Commissione di Istruttoria Veloce                       | € 15,00  |
| Commissione di Istruttoria Veloce - Massimo a trimestre | € 250,00 |

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.

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

|               |                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso di mora | al verificarsi della mora:<br>- in assenza di fido: 2,00 p.p. in più rispetto al tasso debitore nominale annuo applicato al conto;<br>- in presenza di affidamento: 2,00 p.p. in più rispetto al tasso debitore nominale annuo applicato al conto. |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

#### INFORMAZIONE SUI TASSI

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Indice di riferimento                                                             | EURIBOR 3M/360 (Euro Interbank Offered Rate 3 mesi lettera base 360) amministrato dall'European Money Market Institute (EMMI)                                                                                     |
| Frequenza di rilevazione indice di riferimento e decorrenza variabilità del tasso | Indice di riferimento rilevato su "Il sole 24 ore" l'ultimo giorno lavorativo del trimestre solare: 31/03 - 30/06 - 30/09 - 31/12, Decorrenza del tasso ogni inizio trimestre solare: 01/01, 01/04, 01/07, 01/10. |

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

#### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

**OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

|                                                                                                                          |                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Tenuta del conto                                                                                                         | Vedi voce Canone annuo                                    |
| Spesa singola operazione non compresa nel canone                                                                         | € 1,70                                                    |
| Spesa per operazioni allo sportello                                                                                      | € 0,00                                                    |
| Spesa estrattino allo sportello                                                                                          | € 0,30                                                    |
| Stampa elenco condizioni                                                                                                 | € 0,00                                                    |
| Rimborso spese per ciascun invio comunicazioni di cui all'art. 119 TUB con le modalità indicate dal cliente in contratto | In forma cartacea: € 0,70<br>In forma elettronica: € 0,00 |

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.

|                                             |                                                           |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Invio comunicazioni di cui all'art. 118 TUB | In forma cartacea: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00 |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|

**ASSEGNI (oltre spese reclamate da terzi)**

|                                                                    |                                     |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Imposta di bollo per rilascio di singolo assegno in forma "libera" | € 1,50                              |
| Assegni impagati CIT                                               | € 0,00                              |
| Assegni pagati dopo insoluto CIT                                   | € 0,00                              |
| Assegni insoluti CIT                                               | 2% Minimo: € 10,00 Massimo: € 20,00 |
| Assegni richiamati CIT                                             | € 15,00                             |
| Protestato                                                         | 2% Minimo: € 15,00 Massimo: € 30,00 |
| Protestato                                                         | € 20,00                             |
| Presentazione assegno mediante procedura di backup                 | € 30,00                             |

**EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI**

|                   |                                   |
|-------------------|-----------------------------------|
| Emissione Assegni | € 5,00<br>per ogni assegno emesso |
|-------------------|-----------------------------------|

**DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

|                                                        |                                                      |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Contanti/assegni circolari stessa banca                | In giornata<br>Assegni circolari 1 giorno lavorativo |
| Assegni bancari stessa filiale                         | 3 giorni lavorativi                                  |
| Assegni bancari altra filiale                          | 3 giorni lavorativi                                  |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni lavorativi                                  |
| Assegni bancari altri istituti                         | 4 giorni lavorativi                                  |
| Vaglia e assegni postali                               | 4 giorni lavorativi                                  |
| Assegni Estero sbf                                     | 10 giorni lavorativi                                 |

**VALUTE****Versamenti**

|                      |                     |
|----------------------|---------------------|
| Contante             | In giornata         |
| A/B Ns Istituto      | In giornata         |
| A/Circolari e Vaglia | 1 giorno lavorativo |
| A/Bancari e Postali  | 3 giorni lavorativi |

|                                                     |                                         |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| A/B Stessa filiale                                  | In giornata                             |
| A/Estero S.B.F.                                     | 10 giorni lavorativi                    |
| Valuta estera                                       | 5 giorni lavorativi                     |
| <b>Prelevamenti</b>                                 |                                         |
| Contante                                            | giorno operazione                       |
| Banconote altre divise (con preavviso di 15 giorni) | giorno di preavviso                     |
| Assegni bancari                                     | giorno di emissione                     |
| Prelievo ATM Italia                                 | data del prelievo                       |
| Prelievo ATM Estero                                 | data del prelievo                       |
| Utilizzi POS Italia                                 | data del pagamento                      |
| Utilizzi POS Estero                                 | data del pagamento                      |
| Utilizzi Fastpay                                    | media ponderata degli utilizzi del mese |
| Con contabile interna                               | giorno operazione                       |

#### TERMINI DI NON STORNABILITA'

|                                                                                                                                                                   |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli) |           |
| Assegni bancari tratti sulla stessa banca                                                                                                                         | 0 giorni  |
| Assegni bancari tratti su altre banche italiane                                                                                                                   | 25 giorni |
| Assegni circolari                                                                                                                                                 | 25 giorni |

#### ALTRO

|                                                                               |                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE                                                                                                                                                                                           |
| Conteggio e accredito interessi avere                                         | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.                                                                                                                                |
| Conteggio interessi dare                                                      | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI                                                 | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)                                                                      |
| PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO                                                  | TRIMESTRALE                                                                                                                                                                                           |
| PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO                                                   | TRIMESTRALE                                                                                                                                                                                           |
| RITENUTA FISCALE                                                              | come da vigente normativa                                                                                                                                                                             |
| SPESE DI BOLLO E POSTALI                                                      | come da vigente normativa                                                                                                                                                                             |
| REFERENZE E/O ATTESTAZIONI BANCARIE                                           | € 10,00                                                                                                                                                                                               |
| Copia contrattuale idonea per la stipula                                      | € 0,00                                                                                                                                                                                                |
| Altre comunicazioni alla clientela e/o per conto della stessa                 | con lettera semplice € 5,00                                                                                                                                                                           |
|                                                                               | con lettera raccomandata € 8,00                                                                                                                                                                       |
|                                                                               | con assicurata convenzionale € 10,00                                                                                                                                                                  |
|                                                                               | con telegramma € 10,00                                                                                                                                                                                |
|                                                                               | telefonica (su fisso) € 2,00                                                                                                                                                                          |
|                                                                               | telefonica (su mobile) € 6,00                                                                                                                                                                         |

#### RECESSO E RECLAMI

##### Recesso dal contratto

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.

## **Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)**

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

## **Reclami**

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

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.

Ufficio Reclami

Via Via Bitetto n. 2 - 70020 - Cassano delle Murge (Bari)

Fax: 080/776369

e-mail: [ufficioreclami@bccassanomurge.it](mailto:ufficioreclami@bccassanomurge.it)

pec: [info@pec.bccassanomurge.it](mailto:info@pec.bccassanomurge.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

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

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

## **GLOSSARIO**

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Addebito diretto                  | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico – SEPA                   | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.                                                                                                                                                                                              |
| Bonifico – extra SEPA             | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.                                                                                                                                                                                          |
| Bonifico – SEPA instant           | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10")                                                                                                                                                  |
| Canone annuo                      | Spese fisse per la gestione del conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.                                                                                                                                                                                      |
| Commissione onnicomprensiva       | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.                                                                                                                                |
| Disponibilità somme versate       | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.                                                                                                                                                                                                                                                     |



|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Documentazione relativa a singole operazioni         | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Fido                                                 | Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.                                                                                                                                                   |
| Ordine permanente di bonifico                        | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Prelievo di contante                                 | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ricarica carta prepagata                             | Accreditamento di somme su una carta prepagata.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Rilascio di una carta di credito                     | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente. |
| Rilascio di una carta di debito                      | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.                                                                                                                                                                                                                               |
| Rilascio moduli di assegni                           | Rilascio di un carnet di assegni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Saldo disponibile                                    | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Sconfinamento                                        | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").                                                                                                                                                                 |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze     | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Invio estratto conto                                 | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Tasso creditore annuo nominale                       | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Tasso debitore annuo nominale                        | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Tasso Effettivo Globale 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.                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## CAUSALI OPERAZIONI CHE GENERANO SCRITTURAZIONE SOGGETTE A SPESE

| CAUSALE | DESCRIZIONE                    | SEGNO | CAUSALE | DESCRIZIONE                    | SEGNO |
|---------|--------------------------------|-------|---------|--------------------------------|-------|
| 001     | GENERICA DARE                  | D     | 413     | Ratei                          | D+A   |
| 002     | GENERICA AVERE                 | A     | 414     | Ritenuta ratei                 | D+A   |
| 003     | ACCREDITO ASSEGNO RICHIAMATO D | A     | 426     | BONIFICO da INBANK             | D     |
| 004     | ANTICIPO CARTA DI CREDITO      | A     | 427     | BONIFICO INBANK PASSIVO        | D     |
| 005     | PREL.BANCOMAT DA NS. ATM       | D     | 461     | ACCR.CONTRIB.SU FINANZIAM.AGEV | A     |
| 006     | ACCREDITO RID/INCASSI ADD. PRE | A     | 500     | **CAUSALI PER CONVER. NEW**    | D+A   |
| 007     | ACCREDITO MAV/INCASSI NON PREA | A     | 502     | DISPOSIZIONE DA                | A     |
| 008     | RID ATTIVO NS CLIENTELA        | D     | 503     | EROGAZIONE PRESTITO            | A     |
| 010     | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI    | D     | 504     | GENERICA DARE                  | D     |
| 011     | ASSEGNI LETTERA                | D     | 505     | COMPETENZE DARE                | D     |
| 012     | FATTURE CLIENTI                | D     | 506     | ADDEBITO PER DISPOS.EMOLUMENTI | D     |
| 013     | ASSEGNO                        | D     | 507     | EROGAZIONE CREDITO             | D+A   |
| 014     | CEDOLE/DIVIDENDI/PREMI         | A     | 508     | REVERSALE TESORERIA            | D+A   |
| 015     | PAGAMENTO RATA MUTUO           | D     | 509     | ADDEBITO REVERSALE             | D+A   |
| 016     | COMMISSIONI                    | D     | 510     | ACCREDITO MANDATO              | D+A   |

|     |                                 |     |     |                                 |     |
|-----|---------------------------------|-----|-----|---------------------------------|-----|
| 017 | COMM. SU TRANSATO POS           | D   | 511 | ADDEBITO BOLLETTINO BANCARIO    | D+A |
| 019 | COMM. EMISSIONE CARTA PAGOBAN.  | D   | 512 | DISPOSIZIONE ESTERA             | D+A |
| 020 | CANONE CASSETTE SIC./CUST.      | D   | 513 | CAMBIO CONTANTE                 | D+A |
| 021 | COMM.NI ASSEGNI IMPAGATI        | D   | 514 | VERSAM. VAGLIA POSTALI          | D+A |
| 022 | SPESE GESTIONE/AMM.NE TITOLI    | D   | 515 | VERSAM. PER NETTO RICA VO MUTUO | D+A |
| 023 | PROVNI CARTE CREDITO ESERCENT   | D   | 516 | PRELEV. PER ESTINZIONE MUTUO    | D+A |
| 024 | MOVIMENTAZIONI SERV.ESTERO      | D+A | 517 | GIRO FONDI (REMOTE BANKING)     | D+A |
| 025 | ACCREDITO PENSIONI              | A   | 518 | ADDEBITO CARTA DI CREDITO       | D+A |
| 026 | DISPOSIZIONI DI BONIFICO        | D   | 519 | BONIFICO AI SENSI LEGGE 449/97  | D+A |
| 027 | ACCREDITO EMOLUMENTI            | A   | 520 | PRELEV. PER EMISSIONE C/D       | D+A |
| 028 | ESTERO                          | D+A | 521 | VERS. PER ESTINZIONE C/D        | D+A |
| 029 | COMM. CARTA BANCOMAT            | D   | 522 | ESTINZIONE                      | D+A |
| 030 | ANTICIPO S.B.F.                 | D+A | 523 | COMMISS. STAMPA ESTRATTO CONTO  | D   |
| 031 | PAGAM.EFFETTI/RIBA/MAV/BOLL.FR  | D   | 524 | RILASCIO CERT. INTER. PASSIVI   | D+A |
| 032 | EFFETTI/ASSEGNI RICHIAMATI      | D+A | 525 | ANTICIPO FATTURE/DOCUMENTI      | D+A |
| 033 | EFFETTO RITIRATO                | D   | 526 | RIMBORSO FINANZIAMENTO          | D   |
| 034 | DISPOSIZIONE DI GIROCONTO       | D+A | 527 | PAGAMENTO EFFETTO               | D+A |
| 035 | PRELEVAMENTO BANCOMAT           | D   | 528 | ADDEBITO PER PAG.TO EFFETTI     | D+A |
| 037 | DISPOSIZIONE DI ADDEBITO        | D   | 529 | PAGAMENTO RI.BA/DI.PA           | D+A |
| 038 | ADD.UNIRISCOSSIONI              | D   | 530 | COMMISSIONI CORPORATE BANKING   | D+A |
| 039 | RID/MAV/ALTRI DOCUM. INSOLUTI   | D   | 531 | PAGAMENTO IMPOSTE               | D+A |
| 040 | SPESE UFFICIALE GIUDIZIARIO     | D   | 532 | PAGAMENTO IMPOSTE               | D+A |
| 041 | SPESE ISTRUTTORIA               | D   | 533 | PAGAMENTO IMPOSTE               | D+A |
| 042 | EFF/RIBA INSOLUTI/PROTESTATI    | D   | 534 | TASSAZ.PROV. TITOLI DL 323/96   | D+A |
| 045 | UTILIZZO CARTE DI CREDITO       | D   | 535 | KIT EURO - ESERCENTI            | D+A |
| 046 | MANDATI DI PAGAMENTO            | D   | 536 | COSTITUZIONE GARANZIA O PEGNO   | D+A |
| 047 | R.I.D.                          | D   | 537 | SVINCOLO SOMME A GARANZ/PEGNO   | A   |
| 048 | BONIFICO VS. FAVORE             | D+A | 538 | ACCREDITO BOLLETTE GAS          | D+A |
| 049 | ADDEBITO COIN CARD              | D   | 539 | ACCREDITO BOLLETTE GAS (X CAS)  | D+A |
| 050 | PAGAMENTI DIVERSI               | D   | 540 | COMMISSIONI MAX SCOPERTO        | D+A |
| 051 | PREL. EUROCHEQUE                | D   | 541 | SPESE INVIO ESTRATTO CONTO      | D+A |
| 052 | PRELEVAMENTO CONTANTI           | D   | 542 | RESTO CHIUSURA CASSA            | D+A |
| 053 | RESTO SU VERSAMENTO             | D   | 543 | RETTIFICA VALUTA                | D+A |
| 054 | STORNO ASSEGNO IRREGOLARE       | A   | 544 | RETTIFICA VALUTA                | D+A |
| 055 | ASSEGNI BANCARI INSOLUTI/PROTE  | D   | 545 | RECUPERO SPESE POSTALI          | D+A |
| 056 | RICA VO EFF. ASS. FATT. AL D.I  | A   | 546 | RECUPERO SPESE TELEFONICHE      | D+A |
| 057 | ASSEGNO IMPAGATO PRIMA PRESENT  | D   | 547 | COMM. ESTINZIONE MUTUO ANTIC.   | D+A |
| 058 | REVERSALI DI INCASSO            | A   | 548 | ADDEBITO DIRITTO INSEGUITO      | D+A |
| 059 | PROROGA EFFETTI                 | D+A | 549 | COMMISS. INVIO GARANZIE         | D+A |
| 060 | RETTIFICA VALUTA                | D+A | 550 | STORNO OPERAZIONE               | D+A |
| 061 | RETTIFICA VALUTA S.B.F.         | D+A | 551 | STORNO OPERAZIONE               | D+A |
| 062 | DISPOSIZIONI DIVERSE            | D   | 552 | ASSEGNO INSOLUTO                | D+A |
| 063 | MATURAZIONE PARTITA S.B.F.      | A   | 553 | STORNO ASSEGNO INSOLUTO         | D+A |
| 064 | ACCREDITO EFFETTI SCONTO        | A   | 554 | DIVIDENDI                       | D+A |
| 065 | COMPETENZE DI SCONTO            | D   | 555 | PAGAM. R.A.V. ELETTRONICO       | D+A |
| 066 | SPESE                           | D   | 556 | RETTIFICA BILANCIO AVERE        | D+A |
| 067 | STORNO SCRITTURE S.B.F.         | D+A | 557 | RETTIFICA BILANCIO DARE         | D+A |
| 069 | STACCO VALUTA ASSEGNI IRREGOLA  | D+A | 558 | PENSIONE                        | D+A |
| 070 | ACQUISTO TITOLI                 | D   | 559 | STIPENDIO                       | D+A |
| 071 | DIVIDENDI AZIONI BCC            | A   | 560 | GENERICA AVERE                  | D+A |
| 072 | PRELEVAMENTO A MEZZO ASSEGNO I  | D   | 561 | DISPOSIZIONE:                   | D+A |
| 074 | VALORI BOLLATI                  | D   | 562 | EFFETTI SCONTATI                | D+A |
| 075 | VERS. ASS. SU PIAZZA            | A   | 563 | RICA VO EFFETTI O ASSEGNI       | D+A |
| 076 | VAGLIA POSTALI                  | A   | 564 | PAGAMENTO MANDATO               | D+A |
| 077 | VERSAMENTO ASSEGNI B.C.C.       | A   | 565 | SPESE CARTA BANCOMAT            | D+A |
| 078 | VERSAMENTO CONTANTI             | A   | 566 | INCASSO PER DISPOS. DA ENTI     | D+A |
| 079 | VERS. ASSEGNI CIRC. ALTRI       | A   | 567 | SBILANCIO TESORERIA             | D+A |
| 080 | CARICO TITOLI                   | D+A | 568 | DISPOSIZIONE:                   | D   |
| 081 | RIMBORSO TITOLI                 | A   | 569 | INCASSO ORD. DI BONIFICO        | D+A |
| 082 | VENDITA TITOLI                  | A   | 570 | ACCREDITO EFFETTI MATURATI      | D+A |
| 083 | STACCO CEDOLE TITOLI            | D+A | 571 | RICA VO SU ANTICIPO EFF. S.B.F. | D+A |
| 084 | SCARICO TITOLI                  | A   | 572 | INTERESSI AVERE                 | D+A |
| 085 | ACQUISTO TITOLI                 | D   | 573 | ANTICIPO EFFETTI S.B.F.         | D+A |
| 086 | OPERAZIONE P.C.T.               | D+A | 574 | COMMISSIONI EFFETTI INCASSO     | D+A |
| 087 | EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO     | D+A | 575 | ADDEBITO VS. ASSEGNO N.         | D+A |
| 088 | ASSEGNI S/P CASSA CONTINUA      | A   | 576 | GIRO (USO ANT.FATTURE) NO AUI   | D+A |
| 089 | VERSAMENTO ASSEGNI SU PIAZZA    | A   | 577 | SBILANCIO TESORERIA             | D+A |
| 090 | SCARICO FATTURA ANTICIPATA      | D+A | 578 | ASSEGNO                         | D+A |
| 091 | PREL.BANCOMAT DA ALTRI ATM      | D   | 579 | COMM. RILASCIO CARNET ASSEGNI   | D   |
| 092 | SPESE POSTALI                   | D   | 580 | SPESE GESTIONE/AMMIN. TITOLI    | D+A |
| 093 | VERS. NETTO RICA VO ESTINZ. RAP | A   | 581 | PRELEVAMENTO VALUTA             | D+A |
| 094 | SPESE DI GESTIONE POLIZZE TITO  | D   | 582 | GIROFONDI                       | D+A |
| 095 | ANTICIPO FATTURE S.B.F.         | D+A | 583 | BONIFICO PER STIPENDIO          | D+A |
| 096 | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE   | A   | 584 | CANONE CASS.SICUREZZA           | D+A |
| 097 | ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE  | D   | 585 | GIRO (USO ANT.FATTURE) NO AUI   | D+A |
| 098 | RITIRO CERTIFICATO PRES. OBBL.  | D+A | 586 | ASSEGNO                         | D+A |
| 099 | ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFF.  | A   | 587 | BOLLETTA GAS METANO             | D+A |
| 100 | EMISS.ASS.CIRCOLARI MOD.CONTIN  | D   | 588 | ASSEGNO                         | D+A |
| 101 | EMISSIONE CERTIFICATO DEPOSITO  | D   | 589 | GIROFONDI                       | D+A |
| 102 | RIMBORSO CERTIFICATO DEPOSITO   | A   | 590 | STIPENDIO                       | D+A |
| 103 | PAG.TO CEDOLE CERTIFICATO DEPO  | A   | 591 | PRELIEVO BANCOMAT NS.SPORTELLI  | D+A |
| 104 | PAGAMENTO FATTURE               | A   | 592 | PRELIEVO BANCOMAT ALTRI ISTIT.  | D+A |
| 105 | RETTIFICA SPESE LIQUIDATE       | A   | 593 | BOLLI                           | D+A |
| 106 | SOTTOSCR. AZIONI CRA TREVISO    | D   | 594 | TASSE COMUNALI (QUI RISOLTO)    | D+A |
| 107 | SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION  | D   | 595 | RICHIESTA ASSEGNO CIRCOLARE     | D+A |
| 108 | RIMBORSO NS. OBBLIGAZIONI       | A   | 596 | PRELEVAMENTO CONTANTE           | D+A |
| 109 | CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI         | A   | 597 | BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA      | D+A |
| 110 | PAGAMENTO BOLLETTA              | D   | 598 | BOLLETTA TELECOM ITALIA         | D+A |
| 111 | BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA      | D   | 599 | CARTA DI CREDITO                | D+A |
| 112 | BOLLETTA TELEFONICA             | D   | 600 | ORDINE DI BONIFICO A            | D+A |
| 113 | ACCREDITO INCASSI POLIZZE       | A   | 601 | BONIFICO A                      | D+A |

|     |                                |     |     |                                |     |
|-----|--------------------------------|-----|-----|--------------------------------|-----|
| 114 | RISCOSSIONE EBAV-CEAV-CEVA     | D   | 602 | TRASFERIMENTO FONDI (ABI 079)  | D+A |
| 115 | BOLLETTA GAS                   | D   | 603 | PAGAMENTO RID                  | D+A |
| 116 | CONTRIBUTO CCIAA               | D   | 604 | SPESE SU EFFETTI INSOLUTI      | D+A |
| 117 | ADDEBITO CASSA EDILE           | D   | 605 | COMMISSIONI PREL. BANCOMAT     | D+A |
| 118 | ACCREDITO BOLLETTE             | A   | 606 | VERSAM.VALUTA-BANCONOTE        | D+A |
| 119 | CONT. REG. LR 75/82 ART. 88    | A   | 607 | VERSAM.VALUTA-ASSEGNI          | D+A |
| 120 | ACCREDITI RIMBORSI UTENZE      | A   | 608 | GENERICA DARE                  | D+A |
| 121 | VENDITA BUONI MENSA            | A   | 609 | PAGAMENTO EFFETTO              | D+A |
| 122 | ACQUISTO BUONI MENSA           | D   | 610 | RICHIAMO EFFETTO               | D+A |
| 123 | AFFITTI                        | D   | 611 | EFFETTI INSOLUTI               | D+A |
| 124 | PAGAMENTO TRIBUTI              | D   | 612 | COMMISSIONI E SPESE            | D+A |
| 125 | COMM.RILASC/RICARICA PREPAGATA | D   | 613 | ESATTORIA COMUNALE             | D+A |
| 126 | FASTPAY                        | D   | 614 | IMPOSTA I.C.I.                 | D+A |
| 127 | BOLLETTA ACQUEDOTTO            | D   | 615 | MANDATO TESORERIA              | D+A |
| 128 | RECUPERO SPESE FOTOCOPIE       | D   | 616 | BONIFICO (NO BOLLO/NO COMM.)   | D+A |
| 129 | ACQUISTO BIGLIETTI A.C.T.T.    | D   | 617 | DIRITTI CUSTODIA TITOLI        | D+A |
| 130 | CONTRIBUTI I.N.P.S.            | D   | 618 | COMPETENZE DARE                | D+A |
| 131 | CONTRIBUTI                     | D   | 619 | SPESE E COMMISSIONI            | D+A |
| 132 | IMPOSTE E TASSE                | D   | 620 | COMMISSIONI BONIFICI           | D+A |
| 133 | DELEGA EX S.A.C. F23           | D   | 621 | RITENUTE SU INTERESSI          | D+A |
| 134 | DELEGA CONTO FISCALE           | D   | 622 | RISCOSSIONE REVERSALE          | D+A |
| 135 | DELEGA UNIFICATA F24           | D   | 623 | SPESE ISTR./REVISIONE PRATICA  | D+A |
| 136 | MODELLO UNICO                  | D   | 624 | TRANSAZIONE PAGOBANCOMAT       | D+A |
| 137 | DELEGHE IVA, IRPEF, SSN        | D   | 625 | VERSAMENTO CONTANTE            | D+A |
| 138 | BOLLETTINO ICI                 | D   | 626 | VERSAMENTO A/B ALTRI ISTITUTI  | D+A |
| 139 | BOLLETTINO POSTALE             | D   | 627 | VERSAMENTO A/B ALTRI ISTITUTI  | D+A |
| 140 | PAGAMENTO POLIZZA ASSICURA     | D   | 628 | CAMBIO ASSEGNI DI TERZI        | D+A |
| 141 | IMPOSTA PATRIMONIALE           | D   | 629 | VERS.A/B NS.SPORT.             | D+A |
| 142 | RIMBORSO IMPOSTE               | A   | 630 | VERS. A/B ALTRI SPORT. NS. CRA | D+A |
| 143 | IMPOSTA ECCEZIONALE            | D   | 631 | VERS.ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI   | D+A |
| 144 | RETTIFICA INTERESSI LIQUIDATI  | D+A | 632 | CAMBIO ASSEGNI CIRCOLARI       | D+A |
| 145 | SERVIZI                        | D   | 633 | PAGAM. M.A.V. ELETTRONICO      | D+A |
| 146 | INCASSO SEMPLICE               | D   | 634 | VERS. A/C NS. EMISSIONE        | D+A |
| 147 | R.I.D. PETROLIERI              | D   | 635 | ADDEBITO RATA                  | D+A |
| 148 | ACCREDITI PREAUTORIZZATI       | A   | 636 | ASSEGNO CON SPESE              | D+A |
| 149 | ADDEBITI PREAUTORIZZATI        | D   | 637 | ASSEGNO CON SPESE              | D+A |
| 150 | ASSEGNI RICHIAMATI             | D   | 638 | INCASSI SEMPLICI               | D+A |
| 151 | DECURTAZIONE MUTUO             | D   | 639 | ACCREDITO PAGAMENTO P.O.S.     | D+A |
| 152 | ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO    | D   | 640 | ASSEGNO INSOLUTO/PROTESTATO    | D+A |
| 153 | RATA MUTUO ALTRO ISTITUTO      | D   | 641 | RESTO CONTANTE                 | D+A |
| 154 | BONIFICO PRESTICASSA           | A   | 642 | COMMISSIONI SU CAMBIO ASSEGNI  | D+A |
| 155 | ADDEBITO CARTASI'              | D   | 643 | ACQUISTO TITOLI                | D+A |
| 156 | ADDEBITO AMERICAN EXPRESS      | D   | 644 | VENDITA TITOLI                 | D+A |
| 157 | ADDEBITO DINER'S CLUB D'ITALIA | D   | 645 | RIMBORSO TITOLI                | D+A |
| 158 | ADDEBITO KEYCLIENT             | D   | 646 | INCASSO CEDOLE                 | D+A |
| 159 | ADDEBITO VIACARD               | D   | 647 | PAGAMENTO RI.BA/DI.PA          | D+A |
| 160 | CONTRIBUTI ARTIGIANCASSA       | A   | 648 | DELEGA UNIFICATA F24           | D+A |
| 161 | COMM. SU ASS. IMP. MSG 851     | D   | 649 | SOTTOSCRIZIONE TITOLI          | D+A |
| 162 | ADDEBITO F.I.G.                | D   | 650 | BONIFICO DA                    | D+A |
| 163 | EROGAZIONE MUTUO               | A   | 651 | VERS.CONTANTE CASSA CONTINUA   | D+A |
| 164 | COMM. BLOCCO CARTA             | D   | 652 | VENDITA TITOLI                 | D+A |
| 165 | COMMNI CREDITI DI FIRMA        | D   | 653 | RIMBORSO TITOLI                | D+A |
| 166 | COMM. ISTRUTTORIA FIDO         | D   | 654 | CEDOLE TITOLI                  | D+A |
| 167 | COMMNI ESTINZIONE C/C AFFIDATI | D   | 655 | VERS.ASSEGNI CIRC.ALTRI        | D+A |
| 168 | COMMNI ESTINZIONE C/C NON AFFI | D   | 656 | VENDITA TITOLI                 | D+A |
| 169 | COMMNI ESTINZIONE FINANZ. SBF  | D   | 657 | SOTTOSCRIZIONE TITOLI          | D+A |
| 170 | VENDITA TITOLI                 | A   | 658 | VERS. CONTROVALORE VALUTA      | D+A |
| 171 | COMM.RITIRO EFFETTO/RIBA       | D   | 659 | PENSIONE                       | D+A |
| 172 | CERTIFICATI DI CONFORMITA'     | D+A | 660 | GENERICA AVERE                 | D+A |
| 173 | EROGAZIONE FINANZIAMENTI POOL  | D   | 661 | DISP. DA                       | D+A |
| 174 | COMM. CRIF                     | D   | 662 | EROGAZIONE MUTUO               | D+A |
| 175 | CASSA CONT.VERS.ASS BCC        | A   | 663 | RATA MUTUO N.                  | D+A |
| 176 | CASSA CONT.VERS.VAGLIA POST.   | A   | 664 | INTERESSI AVERE                | D+A |
| 177 | CASSA CONT.VERS.ASS. BANC.     | A   | 665 | ASSEGNO                        | D+A |
| 178 | CASSA CONT.VERS.CONTANTE       | A   | 666 | ESTINZIONE                     | D+A |
| 179 | CASSA CONT.VERS.ASS.CIRC.      | A   | 667 | PRELEVAMENTO                   | D+A |
| 180 | RECUPERO SPESE INFOPAT         | D   | 668 | PAGAMENTO UTENZE               | D+A |
| 183 | INTERESSI DI MORA SU MUTUI     | D   | 669 | UTILIZZO CARTA DI CREDITO      | D+A |
| 184 | ACCONTO RATA MUTUO             | D   | 670 | UTILIZZO POS                   | D+A |
| 185 | ACCREDITO CONTRIBUTI DL/185    | A   | 671 | BONIFICO A                     | D+A |
| 186 | EROGAZIONE FINANZIAMENTO IMPOR | A   | 672 | PRELIEVO BANCOMAT              | D+A |
| 189 | TOBIN TAX                      | D   | 673 | PRELIEVO BANCOMAT PRESSO       | D+A |
| 190 | SALDO V.S. FATTURA             | A   | 674 | GENERICA DARE                  | D+A |
| 192 | RITENUTA FISCALE TIT.A GARANZI | D   | 675 | INTERESSI DARE                 | D+A |
| 193 | IMPOSTA SOSTITUTIVA SU TITOLI  | D   | 676 | SPESE E COMMISSIONI            | D+A |
| 194 | IMP. SOST. DPR 601             | D   | 677 | RITENUTE SU INTERESSI          | D+A |
| 195 | IMPOSTA DI BOLLO E/C           | D   | 678 | VERSAMENTO                     | D+A |
| 197 | RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO      | D+A | 679 | VERS. ASSEGNO                  | D+A |
| 198 | RITENUTA FISCALE TITOLI ESTERI | D   | 680 | ACQUISTO                       | D+A |
| 199 | RIMBORSO IMPOSTE "CONTO FISCAL | A   | 681 | ACQUISTO TITOLI                | D+A |
| 200 | DISPOSIZIONI DA BANCA D'ITALIA | A   | 682 | VENDITA TITOLI                 | D+A |
| 201 | QUOTE ROTARY                   | D   | 683 | INCASSO CEDOLE                 | D+A |
| 202 | BOLLO EMISS.ASS. FORMA LIBERA  | D   | 684 | PREL. PER EMISSIONE C/D        | D+A |
| 205 | AUMENTO CAPITALE SOCIALE / OPE | A   | 685 | VERS. CONTANTE ESTINZIONE C/D  | D+A |
| 210 | INCASSO DOCUMENTI SU ITALIA    | A   | 686 | ESTINZIONE                     | D+A |
| 211 | PAGAMENTO DOCUMENTI SU ITALIA  | D   | 687 | TASSAZ.PROV. TITOLI DL 323/96  | D+A |
| 212 | ACCREDITO DOCUMENTI SU ITALIA  | A   | 688 | STORNO OPERAZIONE              | D+A |
| 213 | ADDEBITO POLIZZA               | D   | 689 | STORNO OPERAZIONE              | D+A |
| 214 | ADDEBITO PRODUTTORI            | D   | 690 | DIVIDENDI                      | D+A |
| 216 | ACCREDITO POLIZZA              | A   | 691 | RETTIFICA BILANCIO AVERE       | D+A |
| 218 | ACC.BOLLETTE SOC.IDROELETTRICA | A   | 692 | PENSIONE                       | D+A |

|     |                                 |     |     |                                |     |
|-----|---------------------------------|-----|-----|--------------------------------|-----|
| 220 | ALTRE SPESE CASS. SICUREZZA     | D   | 693 | STIPENDIO                      | D+A |
| 221 | GIRO ANTICIPO DOCUMENTI         | D+A | 694 | GENERICA AVERE                 | D+A |
| 226 | BONIFICO SULL'ESTERO            | D   | 695 | GIROFONDI                      | D+A |
| 230 | ASSEGNO PAGATO DOPO IMPAGATO    | D+A | 696 | DISPOSIZIONE DA                | D+A |
| 231 | RIMBORSO ANTICIPO DOCUMENTI     | D   | 697 | ORDINE E CONTO DA              | D+A |
| 232 | ANTICIPO DOCUMENTI              | A   | 698 | INT. AVERE                     | D+A |
| 240 | COMMNI/SPESE OPERAZIONI ESTERO  | D   | 699 | COMMISSIONI                    | D+A |
| 241 | EROGAZIONE FINANZIAMENTI IMPOR  | A   | 701 | BOLLETTA ENERGIA ELETTRICA     | D   |
| 242 | RIMBORSO FINANZIAMENTI IMPORT   | D   | 702 | BOLLETTA TELEFONICA            | D   |
| 243 | EROGAZIONE FINANZIAMENTI EXPOR  | A   | 703 | PAGAMENTO BOLLETTA GAS/ACQUA   | D   |
| 244 | ADD./ACCRED.CREDOC SU ESTERO/I  | D+A | 710 | EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI    | D   |
| 245 | RIMBORSO FINANZIAMENTI EXPORT   | D   | 712 | EMISSIONE ASSEGNI LETTERA      | D   |
| 246 | ACCENS.DEPOSITO/FINANZIAMENTO   | A   | 713 | RECUPERO DIRITTI DI SEGRETERIA | D   |
| 247 | ESTINZIONE DEPOSITO/FINANZIAME  | D   | 716 | COMMISSIONI                    | D   |
| 248 | BONIFICO DALL'ESTERO            | A   | 726 | DISPOSIZIONE DI BONIFICO       | D   |
| 249 | PAGAMENTO RIM.DOC.DA/SU ESTERO  | D   | 727 | ACCREDITO STIPENDIO            | A   |
| 250 | NETTO RICA VO DI RIM.DOC. SU ES | A   | 728 | ACQUISTO VALUTA ESTERA         | D   |
| 251 | PAGAMENTI DIVERSI ESTERO        | D   | 729 | VENDITA VALUTA ESTERA          | A   |
| 255 | ASSEGNO INS/IRREGOLARE          | D   | 732 | ADDEBITO EFFETTI               | D   |
| 256 | RINEGOZIAZIONE ASS. INS/IRREG.  | A   | 733 | PAGAMENTO MAV                  | D   |
| 257 | VERSAMENTO 25% SOC. COST        | D+A | 740 | INTERESSI POOL                 | D+A |
| 258 | RESTITUZIONE 25% SOC. COST      | D+A | 741 | RIMBORSI CC POOL               | D+A |
| 265 | TESSERE PREPAGATE RICARICA      | D   | 742 | UTILIZZI CC POOL               | D+A |
| 266 | SOTTOSCR.ABBONAMENTO RIVISTA    | D   | 743 | SPESE CC POOL                  | D+A |
| 267 | PREL.TESSERE RICARICABILI       | A   | 744 | LIQUIDAZIONE PRESTITO          | A   |
| 270 | RIMBORSO CEDOLE TITOLI ESTERI   | A   | 745 | IMP. SOST. DPR 601 - MUTUO     | D   |
| 271 | ACQUISTO TITOLI ESTERO          | D+A | 747 | ESCUSSIONE GARANZIA            | D   |
| 281 | BONIFICO DALL'ESTERO            | A   | 748 | BONIFICO VS. FAVORE            | D+A |
| 282 | BONIFICO VERSO L'ESTERO         | D   | 751 | IMPOSTE E TASSE                | D   |
| 284 | GIROCONTO ESTERO                | D+A | 766 | RECUPERO SPESE                 | D   |
| 285 | GIROCONTO                       | D+A | 770 | RECUPERO SPESE TRASPARENZA     | D   |
| 286 | VENDITA BANC/DIV. ESTERE        | D   |     |                                |     |
| 287 | ACQUISTO BANC/DIV. ESTERE       | A   |     |                                |     |
| 288 | ASSEGNO ESTERO ACCR. S.B.F.     | A   | 776 | VERSAM.CONTANTI CASSA SELF     | A   |
| 289 | ASSEGNO ESTERO RESO IRREGOLARE  | D   | 777 | PRELEVAMENTO CONTANTI          | D   |
| 301 | RID TELEFONIA                   | D   | 778 | VERSAM.CONTANTI CASSA CONTINUA | A   |
| 302 | RID ENERGIA ELETTRICA           | D   | 779 | VERS. ASSEGNI TURISTICI        | A   |
| 303 | RID GAS                         | D   | 780 | VERS. ASS. BANCARI E POSTALI   | A   |
| 304 | RID ACQUEDOTTO                  | D   | 781 | VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO  | A   |
| 316 | CANONE TERMINALE POS            | D   | 782 | VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE   | D   |
| 317 | COMM. INST/DISINST. TERM. POS   | D   | 783 | VERS. ASS. POSTALI E VAGLIA    | A   |
| 318 | COMM. SU ASSEGNO IMP/INSOL.     | D   | 784 | VERS. ASSEGNI BANCARI          | A   |
| 319 | COMM. SU UTENZE                 | D   |     |                                |     |
| 320 | COMM. SU SPESE E SERVIZI        | D   | 786 | VERS. ASS. CIRCOLARI E VAGLIA  | A   |
| 321 | CANONE VIRTUAL BANKING          | D   | 787 | VERS. ASS. POSTALI             | D   |
| 326 | BONIFICO HOME BANKING           | D   | 788 | VERS. CONTANTI CASSA CONTINUA  | A   |
| 330 | ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO     | A   | 789 | VERS. ASS. TURISTICI CASSA CON | A   |
| 332 | EFFETTI RICH. CONTO UNICO       | D+A | 790 | VERS. ASS. F. PIAZZA CASSA CON | A   |
| 345 | ADDEBITO CARTA CREDITO COOP.    | D   | 791 | VERS. ASSEGNI CRA CASSA CONT.  | A   |
| 347 | R.I.D. VELOCI                   | D   | 792 | VERS.ASS.C.R. CASSA CONTINUA   | D   |
| 348 | R.I.D. PETROLIERI               | D   | 793 | VERS. ASS.CIRC. CASSA CONTINUA | A   |
| 349 | R.I.D. BCC VITA SPA             | D   | 794 | VERS. ASS S/P F/P(BCC)CASSA C. | A   |
| 350 | R.I.D. BCC VITA SPA             | D   | 796 | VERS. ASS. CIRCOLARI BCC CAS.C | A   |
| 351 | R.I.D. PAC N.E.F.               | D   | 797 | REST.CANONE CARTA BANCOMAT     | A   |
| 353 | R.I.D. BCC ASSICURAZIONI SPA    | D   | 880 | ESTINZ. MANCANZA ADEGUATA VER. | D   |
| 355 | RICARICA CARTA PREPAGATA VHB    | D   | 888 | MOVIMENTO GENERICO             | D   |
| 356 | RICARICA TELEFONICA INBANK      | D   | 898 | ESTINZIONE X PASSAGGIO A SOFFE | A   |
| 357 | PAGAMENTO BOLLETTE VHB          | D   | 899 | ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE  | A   |
| 358 | PAGAMENTO CANONE RAI            | D   | 900 | ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE | D   |
| 359 | PAG.BOLLETTINI POSTALI VHB      | D   | 904 | INCASSO POS CAR.CREDITO        | A   |
| 360 | PAGAM.Web Ric Tel/Aci/Rai       | D   | 906 | RIMESSA VOUCHER DINERS         | D   |
| 363 | MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO  | A   | 907 | ADDEBITI POS DINERS            | D   |
| 364 | S.D.D. CORE                     | D   | 908 | RIMBORSO AZIONI B.C.C.         | A   |
| 365 | S.D.D. B2B                      | D   | 909 | INCASSO JCB INTERNATIONAL      | A   |
| 366 | S.D.D. RIMBORSO-REVERSAL        | A   | 910 | VERS/REST. 3/10 SOC. COST      | D+A |
| 390 | SCARICO FATT.ANT. CONTO UNICO   | D+A | 916 | RECUPERO SPESE TELEFONICHE     | D   |
| 401 | ACQUISTO TITOLI                 | D   | 917 | RECUPERO SPESE STAMPA E/C      | D   |
| 402 | VENDITA TITOLI                  | A   | 927 | STIPENDIO DIPENDENTI C.R.A.    | A   |
| 405 | Derivati dare                   | D   | 932 | ASSEGNI DI TERZI RICHIAMATI    | D+A |
| 406 | Derivati avere                  | A   | 934 | GIROCONTO                      | D+A |
| 412 | Prestito titoli                 | D+A | 989 | VERS. ASS. SU D/R              | D+A |
|     |                                 |     | 998 | CAMBIO ASSEGNI- RISERVATA CED  | D   |
|     |                                 |     | 999 | MOVIMENTO GENERICO             | D   |

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO**  
**REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA**  
**DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.**

Via Bitetto n. 2, - 70020 – Cassano delle Murge (Ba)

Tel. 0803467511 - Fax. 080776369

Email: [info@bcccassanomurge.it](mailto:info@bcccassanomurge.it), [info@pec.bcccassanomurge.it](mailto:info@pec.bcccassanomurge.it) – Sito web: [www.bcccassanomurge.it](http://www.bcccassanomurge.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Bari n. 95122

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4437- cod. ABI 08460

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A172325

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 e al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

**CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO**

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

a) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **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;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **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;

f) la **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;

g) altri **pagamenti diversi**.

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** per il cliente sono:

- 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
- 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
- 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 Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

| SERVIZI DI PAGAMENTO                                                                                                                                  |                                                          |                     |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------|-------|
| ALTRI BONIFICI IN USCITA                                                                                                                              |                                                          |                     |       |
| Bonifico SEPA urgente                                                                                                                                 |                                                          |                     |       |
| Verso altra Banca                                                                                                                                     |                                                          | SPORTELLLO: €       | 20,00 |
|                                                                                                                                                       |                                                          | ATM E CHIOSCO: €    | 20,00 |
|                                                                                                                                                       |                                                          | INTERNET BANKING: € | 20,00 |
| BONIFICI IN ENTRATA                                                                                                                                   |                                                          |                     |       |
| Bonifico interno                                                                                                                                      |                                                          |                     |       |
| Commissioni                                                                                                                                           | €                                                        | 0,00                |       |
| Bonifico SEPA                                                                                                                                         |                                                          |                     |       |
| Commissioni                                                                                                                                           | €                                                        | 0,00                |       |
| Bonifico extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro |                                                          |                     |       |
| Spese fisse                                                                                                                                           | €                                                        | 6,00                |       |
| Commissioni di intervento                                                                                                                             | 0,2%                                                     |                     |       |
| Recupero spese BEN dall'ordinante                                                                                                                     | €                                                        | 0,00                |       |
|                                                                                                                                                       | oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti |                     |       |
| Altro Bonifico extra SEPA in Euro                                                                                                                     |                                                          |                     |       |
| Spese fisse                                                                                                                                           | €                                                        | 6,00                |       |
| Commissioni di intervento                                                                                                                             | 0,2% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00                     |                     |       |
| Recupero spese BEN dall'ordinante                                                                                                                     | €                                                        | 0,00                |       |
|                                                                                                                                                       | oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti |                     |       |
| Altro Bonifico extra SEPA in divisa diversa dell'Euro                                                                                                 |                                                          |                     |       |
| Spese fisse                                                                                                                                           | €                                                        | 6,00                |       |
| Commissioni di intervento                                                                                                                             | 0,2%                                                     |                     |       |
| Recupero spese BEN dall'ordinante                                                                                                                     | €                                                        | 0,00                |       |
|                                                                                                                                                       | oltre eventuali oneri reclamati da Banche corrispondenti |                     |       |

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                         |                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo Bonifico                                                                                                                                                                                                    | Data ricezione ordine                                                                                                                                                                                   | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)                         |
| Bonifico – SEPA interno                                                                                                                                                                                          | 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 – SEPA                                                                                                                                                                                                  | 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 |
| Bonifico – SEPA instant (**)                                                                                                                                                                                     | Il giorno della presentazione della disposizione                                                                                                                                                        | Medesimo giorno di addebito dei fondi                                        |
| Bonifico urgente                                                                                                                                                                                                 | 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 nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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 |
| Altro 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 |
| (*) 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. |                                                                                                                                                                                                         |                                                                              |
| (**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                         |                                                                              |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                       |                                                                                |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo incasso                     | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione                                                            |
| Ri.Ba.                           | Data di scadenza      | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza      | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine   |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Giornate non operative:<br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- 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 temporale giornaliero (cd. cut off):<br>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- le ore 15:00 per le operazioni di pagamento allo sportello<br>Nelle giornate semifestive, e dal 04/07/2025 tutti i Venerdì, il cd. cut off è                                                                                                                                                                    | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| fissato:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
| - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- le ore 11:30 per le operazioni di pagamento allo sportello                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
| <p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> |  |

| ORDINI DI BONIFICO                                                                                                                                      |                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Tipo Bonifico                                                                                                                                           | Data valuta di addebito          |
| Bonifico - SEPA interno                                                                                                                                 | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA                                                                                                                                         |                                  |
| Bonifico – SEPA instant                                                                                                                                 |                                  |
| Bonifico urgente SEPA                                                                                                                                   |                                  |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro |                                  |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro                                                                                       |                                  |

| BONIFICI IN ENTRATA                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo Bonifico                                                                                                                                           | Valute di accredito e disponibilità dei fondi                                                                                                                                          |
| Bonifico SEPA interno                                                                                                                                   | Stessa giornata di addebito all'ordinante                                                                                                                                              |
| Bonifico SEPA                                                                                                                                           | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)                                                                                           |
| Bonifico SEPA instant                                                                                                                                   | Stessa giornata di addebito all'ordinante                                                                                                                                              |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) 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 4 giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro 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 4 giorni lavorativi (calendario Forex) |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                                |
|----------------------------------|--------------------------------|
| Tipo incasso                     | Data valuta di addebito        |
| Addebito diretto                 | Giornata operativa di addebito |
| Ri.Ba e Effetti                  |                                |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" |                                |

| ADDEBITO DIRETTO                             |               |
|----------------------------------------------|---------------|
| Valuta addebito                              | data scadenza |
| Storno SDD/RID                               | € 3,00        |
| Tempi di stornabilità dalla data di addebito | 8 settimane   |

| PAGAMENTO RI.BA E EFFETTI                                     |        |
|---------------------------------------------------------------|--------|
| Addebito allo sportello                                       | € 0,00 |
| Addebito allo sportello con prenotazione prima della scadenza | € 0,00 |
| Addebito effettuale on line                                   | € 0,00 |
| Storno RI.BA oltre la scadenza                                | € 0,00 |

| PAGAMENTO MAV, RAV E BOLLETTINI FRECCIA |                      |
|-----------------------------------------|----------------------|
| Addebito MAV                            | HOME BANKING: € 0,00 |



|                                     |                                  |      |
|-------------------------------------|----------------------------------|------|
|                                     | SPORTELLLO: €                    | 0,00 |
| Addebito RAV                        | HOME BANKING: €                  | 0,75 |
|                                     | SPORTELLLO: €                    | 0,75 |
| Addebito bollettini postali FRECCIA | FRECCIA ATTIVI - SPORTELLLO: €   | 1,00 |
|                                     | FRECCIA ATTIVI - HOME BANKING: € | 1,00 |

#### ALTRI PAGAMENTI

|                                             |                 |      |
|---------------------------------------------|-----------------|------|
| Addebito deleghe fiscali (F23,F24, ecc)     | €               | 0,00 |
| Valute di addebito deleghe fiscali          | data operazione |      |
| Gestione sospesi                            | €               | 5,00 |
| Pagamento utenze                            | €               | 1,00 |
| Pagamento imposte e tasse (escluso F23,F24) | €               | 2,00 |

#### ALTRO

|                                                                                       |   |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---|------|
| Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) | € | 0,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge                          | € | 0,00 |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                         | € | 0,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini                                                | € | 0,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente       | € | 0,00 |

#### RECESSO E RECLAMI

##### **Recesso dal contratto**

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.

##### **Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)**

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

##### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

##### **Reclami**

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

Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.

Ufficio Reclami

Via Via Bitetto n. 2 - 70020 - Cassano delle Murge (Bari)

Fax: 080/776369

e-mail: [ufficioreclami@bccassanomurge.it](mailto:ufficioreclami@bccassanomurge.it)

pec: [info@pec.bccassanomurge.it](mailto:info@pec.bccassanomurge.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate

lavorative.

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

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

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

## LEGENDA

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pagatore                                 | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Beneficiario                             | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Operazione di pagamento                  | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Giornata operativa                       | Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Identificativo unico                     | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.<br>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| 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.                                                                                                                                                                                                                    |
| SEPA                                     | Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.<br>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).                                                                        |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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 Fido Contratto in base al quale                                                                                                                                |
| Consumatore                              | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |