

S.C. - Sede e Dir. p.zza Duomo, 4 - 90025 LERCARA FRIDDI (PA)
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese della CCIAA di Palermo n.00101580827
Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3760 - ABI: 08601 - Iscritta all'albo delle società cooperative n. A166812
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia, al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Cred.Coop.,
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale, aut. Int. Fin. Palermo n. 15346 del 01/09/1975

CONTO 'PROFESSIONISTI'

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI CREDITO COOPERATIVO VALLE DEL TORTO - SOC.COOP.

PIAZZA DUOMO, 4 - 90025 - LERCARA FRIDDI (PA)

n. telefono e fax: 091/8251123 091/8213278

email: info-sede@valledeltorto.bcc.it

sito internet: www.bccvalledeltorto.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Palermo n. 00101580827

Iscritta all'albo della Banca d'Italia n. 3760 - Cod. ABI 8601

Iscritta all'albo delle società cooperative A166812

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale e riserve al **31.12.2016** euro **20.405.402**

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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

Per saperne di più:

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

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'IBAN fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza tra il numero del conto identificato tramite l'IBAN e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'IBAN comunicato dall'ordinante.

Il conto corrente "PROFESSIONISTI" e' dedicato ai liberi professionisti iscritti all'Albo professionale di riferimento.

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto

Importi in Euro

Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente:

persone fisiche pari a	34,20
diverso da persone fisiche	100,00

Avvertenza – L'imposta di bollo non è dovuta dal cliente persona fisica, per gli estratti conto e i rendiconti il cui valore medio di giacenza non supera euro 5.000,00. A tal fine, sono unitariamente considerati tutti i rapporti di conto corrente e i libretti di risparmio identicamente intestati.

Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")	15,00
---	-------

Remunerazione delle giacenze

Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge)	0,1500 %
---	----------

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

Altro

Altri tassi applicati

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti)	11,4000 %
Tasso annuo di mora	0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora

Periodicità di conteggio degli interessi creditori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Periodicità di conteggio degli interessi debitori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre.

Liquidazione degli interessi creditori: in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge.

Esigibilità degli interessi debitori: il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.

Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile.

Altre spese

Importi in Euro

Spese per operazione	0,00
Importo minimo dovuto per spese tenuta conto e/o per operazioni	0,00
Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1)	1,50
Spese per altre comunicazioni e informazioni	1,50
Invio Estratto conto cartaceo	1,00

Spesa E/C da canali alternativi	0,00
Domiciliazione utenze	0,00
Costo carnet n.10 assegni	3,00
Mess. impagato su AB in modalita' elettronica	7,00
Mess. impagato su AB in modalita' cartacea	13,00
Mess. pagato su AB ricevuti da stanza	5,00
Comm. invio assegni al protesto	20,00
Comm. preavviso di revoca	10,00
Comm.addebito carta di debito senza provvista	5,00
Comm.addebito carta di credito senza provvista	10,00
Canone mensile Internet Banking imprese	0,00

	Fino a n. memorandum	
Spesa stampa e/c allo sportello	1	0,00
	99.999.999	0,50
Comm. istruttoria veloce applicata per addebito che genera sconfinamento superiore a euro 100,00		
importo sconfinamento fino a	importo commissione (euro)	
(euro)		
5.000,00	5,00	
10.000,00	10,00	
99.999.999,00	20,00	

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la Comm. istruttoria veloce, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

La Comm. istruttoria veloce trova applicazione nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento o incremento dello sconfinamento, calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, considerate le eventuali franchigie e fatte salve, in ogni caso, le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

L'addebito delle Comm. istruttoria veloce maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la Comm. istruttoria veloce non è dovuta:

a) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

b) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la Comm. istruttoria veloce né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite per ogni periodo di capitalizzazione : **99.999**

Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di invio estratto conto scalare	coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese")
Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica)	annuale

SERVIZI DI PAGAMENTO

spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine	0,00
spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati	0,00
spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico	10,00

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.

Carta di debito: CartaBCC Cash MAESTRO

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

Carta di credito: Carta di Credito Cooperativo MASTERCARD

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia all'allegato foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in euro

- Pagamento addebiti SDD	1,50	-	
- Pagamento bollettino bancario	1,00	- Pagamento deleghe	3,00
- Pagamento MAV	0,00	- Pagamento RAV	1,50

- Pagam.utenze non domiciliate	1,50	- Pagamento contributi	1,50
- Rimb.spese pag.bollettini post	2,00	- Pagamento ruoli tasse/imposte	0,00
- Pagamento RIBA / altri valori	0,00	- Ordine pagamento continuativo	3,00
- Pagamento Telepass/Viacard	1,50	- Ordine pagamento continuativo stessa banca	0,00
-		-	

Spese per i Bonifici

DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE IN AMBITO PSD 2 LEGS		
Data di ricezione dell'ordine	Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante	Giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 15,30), altrimenti con il giorno lavorativo successivo alla presentazione
	Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione	data convenuta con il cliente
	Con riferimento ai bonifici multipli e periodici	data convenuta con il cliente
Tempi di esecuzione dell'ordine	Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	per i bonifici cartacei in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione;
		per i bonifici cartacei in divisa SEE giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divisa SEE giorni decorrenti dalla data di ricezione;
	Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	Stesso giorno dell'accredito dei fondi sul conto della Banca
Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine	per i bonifici cartacei 4 giorni, per i bonifici telematici 3 giorni dalla data di ricezione	
Termine della giornata operativa (Cut-off)	15,30 CUT-OFF per i pag. domestici - 13,30 CUT-OFF per i pag. nell'ambito dei Paesi PSD o transfrontalieri	
Giornate non operative (elenco)	si rimanda al calendario operativo dettagliato nei fogli informativi	

Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela		Commissioni e spese a carico dell'ordinante con addebito in c/c importo in euro				Valuta di addebito in conto	Tasso di cambio		
Normativa PSD 2 LEGS	Bonifici in euro*** <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	3,00	Interni banca	0,00	data esecuzione	non applicato		
		telematici	1,00	Interni banca	0,00				
		Stipendi cartacei	3,00	Interni banca	0,00				
		Stipendi telematici	1,00	Interni banca	0,00				
		"fiscali" cartacei	3,00	Interni banca	0,00				
		"fiscali" telematici	1,00	Interni banca	0,00				
	Bonifici in euro*** > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	10,00	Interni banca	0,00				
		telematici	9999,00	Interni banca	9999,00				
	Bonifici in euro*** urgenti verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	10,00						tasso mercato forex della data addebito
		telematici	10,00						
	Bonifici in divise UE + SEE verso Italia + paesi UE + SEE	cartacei	0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00						
		telematici	9999,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0.00						

Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	cartacei	5,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00		non applicato
		telematici	3,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00		
	Esteri in divise UE +SEE	cartacei	0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00		tasso mercato forex della data addebito
		telematici	9999,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00		
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	cartacei	0,00 + 1,0000% con min.euro 5,00 e max. euro 100,00	data esecuzione	tasso mercato forex della data addebito
		telematici	9999,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00		

Bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela	Commissioni e spese a carico beneficiario con accredito su c/c					Valuta di accredito in conto	Tasso di cambio
Normativa PSD 2 LEGS		Importo fino a	% comm.	min.comm. euro	max. comm. euro	data regolamento interbancario	non applicato
	- Bonifici in euro*** <= 500.000,00 euro da Italia + paesi UE + SEE	*999999,00	0,00	0,00	0,00		
	- Bonifici in euro*** > 500.000,00 euro (B.I.R.) da Italia + paesi UE + SEE						
	- Bonifici in euro*** urgenti da Italia + paesi UE + SEE						
	Bonifici in divise UE+SEE da Italia + paesi UE + SEE	euro 0,00					tasso mercato forex della data accredito
Normativa PSD 1 LEG	Esteri in euro	euro 0,00					non applicato
	Esteri in divise UE + SEE	euro 0,00					tasso mercato forex della data accredito
Fuori Ambito PSD	Esteri altre divise	euro 2,58 comm. fissa + comm. valutaria dello 0,05% sull'importo del bonifico				data regolamento interbancario	tasso mercato forex della data accredito

*** Le commissioni e spese previste si applicano anche ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale.

Legenda: **PSD:** Payment Services Directive (Direttiva sui Servizi di Pagamento); **PSD one leg:** una delle due banche è residente nello Spazio Economico Europeo; **PSD two legs:** entrambe le banche sono residenti nello Spazio Economico Europeo; **U.E.:** Unione Europea; **S.E.E.:** Spazio Economico Europeo (=paesi UE + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.:** Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero:** operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., addebiti diretti, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

VALUTE

Su prelevamenti:

Assegni allo sportello	data prelevamento
mediante assegno bancario	data emissione
prelevamenti in contanti	data prelevamento

Su versamenti:

tipologia:	valuta	disponibilità	stornabilità	giorni
Cont/Ass.circ.st.banca	in giornata	in giornata	in giornata	
ASSEGNI				
tratti sulla banca	in giornata	in giornata	in giornata	
Ass.circ.em.da Iccrea	0	0	4	LAVORATIVI
Ass.circ.altre banche	1	1	4	LAVORATIVI
Assegni su piazza	3	4	5	LAVORATIVI
Assegni fuori piazza	3	4	5	LAVORATIVI
vaglia e assegni postali	3	4	5	LAVORATIVI
In divisa/Banche estere	7	7	30	FISSI

ASSEGNI	
Spese	Importo
Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50)	0,30
Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno	7,00
Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato	13,00
Assegni negoziati - commissione richiamo assegno	non prevista
Messaggio pagato	5,00
Assegni negoziati-spesa procedura di back-up	30,00
Commissione preavviso di revoca	10,00
Commissione invio assegni al protesto	20,00

OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** - <i>se il servizio e' attivo</i>)	
Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela	I bonifici su incarico della clientela attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Utenze e pagamenti ricorrenti	Le utenze ed i pagamenti ricorrenti attraverso i Sistemi di Automazione si intendono disposti per via telematica/elettronica.
Prelevamenti (in contanti)	Commissione non prevista. Valuta data prelevamento.
Versamenti	I versamenti tramite Sistemi di Automazione si intendono effettuati allo sportello e saranno regolati entro il primo giorno lavorativo bancario successivo. I versamenti effettuati in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.
Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo.	

****Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine	0,50% con minimo di euro 75,00
- Incasso bollettino bancario	0,80
-	
-	

-
-
Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli scoperti senza affidamento ed alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca www.bccvalledeltorto.it.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto. Per il recesso, il cliente e la banca devono effettuare una comunicazione scritta all'altra parte con preavviso di 3 giorni lavorativi, fermo quanto indicato, negli specifici fogli informativi messi a disposizione, per il recesso dai servizi di pagamento e fatti salvi i casi di giusta causa o giustificato motivo in cui il recesso è ammesso senza il preavviso.

Il cliente può altresì recedere dai servizi di pagamento in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.

Inoltre, con specifico riguardo ai servizi di pagamento:

- ◆ in caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno due mesi;
- ◆ il preavviso è dato in forma scritta, su supporto cartaceo eventualmente anticipato con altro mezzo;
- ◆ l'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea;
- ◆ qualora sussista un giustificato motivo, la banca può recedere dal contratto anche senza preavviso e dandone immediata comunicazione al cliente.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto che coincide con la data di perfezionamento del recesso, a meno che si renda necessario attendere il regolamento di operazioni in corso e non ancora contabilizzate (ad esempio, addebiti derivanti dall'utilizzo di carta di credito) oppure, nel caso di disposizioni di addebito diretto inoltrate per l'incasso dal cliente, si renda necessario attendere il decorso del termine di otto settimane dalla data di scadenza entro il quale il pagatore potrebbe richiedere il rimborso. E' fatto salvo l'obbligo per il cliente di preconstituire i fondi motivatamente richiesti dalla banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.

Fermo quanto precede, il numero di giorni previsto per la chiusura del rapporto è, in via ordinaria, di 45 giorni dal ricevimento della comunicazione del cliente.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica. I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (UFFICIO RECLAMI, piazza Duomo n.4 - 90025 Lercara Friddi info-sede@valledeltorto.bcc.it oppure a bcclercara@legalmail.it), che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può – singolarmente o in forma congiunta con la banca – attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente.

Se il cliente intende, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la
CCC0093 aggiornato al 03/07/2017

procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore BancarioFinanziario di cui sopra, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF secondo la procedura suindicata. La procedura di mediazione si svolge davanti all'organismo territorialmente competente presso il quale è stata presentata la prima domanda e con l'assistenza di un avvocato.

Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Comm. 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.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
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.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Esigibilità	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente.
Liquidazione	Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente.

SERVIZI DI PAGAMENTO

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 conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN	Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi:

Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166		IBAN			
		BBAN (italiano)			
		CIN	ABI	CAB	Numero di conto corrente
IT	12	L	12345	12345	123456789012

M.AV.	Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo.
Ri.Ba.	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore.
Bollettino bancario Freccia	Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere.
Addebiti diretti	Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore.

- Allegato “Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico” -

Cod. causale e descrizione

01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P
05 PREL.CONT.SU ATM BANCA
10 ASSEGNO CIRCOLARE
13 ASSEGNO NR.
19 IMPOSTE E TASSE
22 SPESE CUSTODIA TITOLI
25 RITIRO EFFETTI STANZA
28 ACQUISTO VALUTA
2N ACCREDITI RIBA
32 EFFETTI RICHIAMATI
38 ORDINE CONTO
3S DISP. STIPENDI HB
45 PAG. X UTILIZZO C.CRED
48 ORDINE CONTO
50 PAGAMENTI DIVERSI
54 PAGAMENTO CEDOLE
57 RICAVO ESTERO
63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT
71 VENDITA TITOLI
77 CARTA CARBURANTE
7B BON.PER RISTRUT. DA HB
7O BON.SPESE ARREDO DA HB
83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI
8C OPER.NI SOC.SU CAPITAL
95 CONAD CARD
99 ADD.C/C PER ESTINZIONE
A4 RIMBORSO FINIMPORT
A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO
AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA
AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE
AI ASSEGNO INTERNO
AL FATTURE RICHIAMATE
AS NS ASS NR
AX NS.ASS.P.CAS.NR.
B0 SPESE CONDOMINIALI
B3 BONIFICO ESTERO A FAV.
B6 BONIFICO A FAVORE DI
B9 BONIFICO GP C/TERZI
BD MOVIMENTAZIONE TITOLI
BH RIMBORSO GP
BK BONIFICO HOME BANKING
BN BONIF.FINANZIAR. CONAD
BS BONIFICO ESTERO A FAV.
BV BONIFICI DA/VS ESTERO
BY ACQUISTO AZIONI
CH ASSEGNO NR.
D5 PAGAMENTO AFFITTO
D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA
DE ADD.CONTI NO RESIDENTI
DM BONIFICO DISTINTA MAN.
DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC
F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ.
F3 BONIFICO C.AUTOM
F6 INCASSI DIVERSI
F9 INCASSI VARI
FK PAG.FRECCIA HOME BANK.
FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO
G2 PRELIEVO DA GESTIONE
G5 ACQUISTO TITOLI
GB CONTROVALORE TITOLI
GP CONFERIM. IN GESTIONE
H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET)
HB ASS.ST. NR.
I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO
IB REST.AS.CASSA DOPO 861
J1 IACP ANTICIPO
J5 PAGAM. CCP DA SPORT.
JD BONIF.TECNICO DIRECTA
KF INCASSO SOMME A DISP.
L7 COMPR.VEND.TITOLI SPOR
MD ADD. MARGINI INIZIALI
MK PAGAM.MAV HOME BANKING
MR Magg.Ritenuta Tit.Gar.
N7 BONIFICO INT.RISP.ENER
NN SERV.PAGAM.CBILL DA HB
O9 OP. IN CAMBI VENDITA
OI ORDINATIVI DI INCASSO
OR RIMB.TITOLI CAVEAU
PE PENSIONI CONTO ESTERO
PI PREL. C/C INTERNET
PN ACQUISTO BUONI MENSA
PY DISP.ACCR.CASH POOLING
Q9 ASSICURAZIONE
QF QUOTA FONDI COMUNI
R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO
R7 ASSEGNO RICHIAMATO
RA RICAVI ATTESA IMPUTAZ.
RV PAGAMENTO RAV
SD RICARICHE SERVIZI VARI
SX BONIFICO PER GIROCONTO
T1 DELEGHE CONTO FISCALE
T4 DELEGHE ALTRE
T7 DELEGHE F24 - REMOTE B

Cod. causale e descrizione

02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P
08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG.
11 PAGAMENTO UTENZE
14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI
20 CASSETTE DI SICUREZZA
23 PAGAMENTO DOCUM. MAV
26 VOSTRA DISPOSIZIONE
29 VENDITA VALUTA
30 ACCREDITO EFFETTI SBF
34 GIROCONTO
39 VS. DISP. PER STIPENDI
42 EFFETTI INSOLUTI
46 MANDATI DI PAGAMENTO
4C ORDINE CONTO CUP/CIG
52 PRELEVAMENTO O RESTO
55 ASSEGNI INS./PROTEST.
58 REVERSALI D'INCASSO
64 ACCR. SCONTO EFFETTI
72 UTILIZZO CREDITO
78 VERSAMENTO CONTANTE
7G DISP. GIROFONDI HB
81 PAGAMENTO EFFETTI
84 TITOLI SCADUT/ESTRAT.
8T RIMBORSO TITOLI/FONDI
97 UTIL.CARTA DI CREDITO
A0 ACC.C/C PER ESTINZIONE
A5 RIMBORSO EXPORT
A8 EROGAZIONE FINIMPORT
AC ANTICIPI C/ CREDITO
AF ANTICIPO FATTURE
AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON.
AP ASS. RISCOSSI ALLA PT
AT ANTICIPO SBF
AY ASS. COPERT. GARANTITA
B1 BONIFICO A FAVORE DI
B4 ORDINE CONTO ESTERO
B7 BONIFICO PER RISTRUT.
BA DISP. G/C DA ALTRO IST
BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI
BI ACCR. BANCA D'ITALIA
BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI
BQ BONIFICO DOCUMENTATO
BT SOVRAPPREZZO AZIONI
BW VENDITA AZ. CLIENTI
BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI
D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI
D7 POLIZZE ASS. / TITOLI
DA ACCR. MESSAGGI 011
DK BONIFICO URGENTE DA HB
DN ADD. REDD. CAP. SU ETF
EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB
F1 RIVERSAM. IMU
F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM
F7 AFFITTO
FC FONDI COMUNI
FP PAGAMENTO BOL. POSTALE
FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM
G3 CONFERIMENTO
G6 VENDITA TITOLI
GD PRELIEVO PER TRASFER.
H2 PREL. IN CIRCOLARITA'
H7 RETT.MOV.PORT.DARE
HE PAGAM.EFFETTI - STANZA
I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN
IC IMPOSTE COMUNE
J2 IACP RENDICONTAZIONE
J6 BOLLO ACI DA SPORT.
JK BONIF.ESTERO HOME BANK
KG LIQUID. SOMME A DISP.
LK BONIFICO ESTERO HB SCT
MF ACCR. MAV FUORI PROCED
MN MANDATI DI PAGAMENTO
MV PAGAMENTO MAV
NK CANONE RAI DA HB
O7 BONIFICO SPESE ARREDO
OC CEDOLE TITOLI CAVEAU
OM ORDINE PERMANENTE
P0 TRAVEL.CH. DA CASSA C.
PF PAGAMENTO FATTURA
PK PAGAMENTO CCP DA HB
PP PAGAMENTO PENSIONI
PZ DISP.ADD. CASH POOLING
QB ASSICURAZIONE
QG QUOTA GITA
R5 INSOLUTO 851 SU ASS.
R8 RESTITUZIONE ASSEGNO
RK PAGAM.RAV HOME BANKING
RZ PAGAM.RAV C.AUTOM
SK ASS. INSOLUTI CHECK TR
SZ BONIFICI SPESE ZERO
T2 DELEGHE NO FISCALE
T5 DELEGHE F23
T8 DELEGHE F24 - INTERNET

Cod. causale e descrizione

03 VERS. CONT. CASSA CON.
09 INCASSI TRAMITE POS
12 ASS.EUROC.NR.
15 RIMBORSO FINANZIAMENTI
21 CONTRIBUTI ASSIST/PREV
24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA
27 STIPENDI/PENSIONI
2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI
31 EFFETTI RITIRATI
37 INSOLUTI RIBA
3G DISP. GIROCONTO HB
44 EROGAZIONE PRESTITO
47 ACCR. CREDOC SU ITALIA
4D RIMESSA EFF.INS.PROT.
53 ADD. CREDOC. SU ITALIA
56 RICAVO EFFETTI AL D/I
59 ESTINZIONE DI.VI.
70 COMPR.VENDITA TITOLI
75 ACQUISTO TESS.VIACARD
79 VERSAMENTO CONTANTE
7N BON.RISP.ENERG. DA HB
82 PAG.EFFETTI DA CBI
85 PAGAMENTO RATA MUTUO
91 PREL. ATM ALTRA BANCA
98 VIACARD/FASTPAY
A3 RIMBORSO INS.ANTEXPOR
A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO
A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT
AD EST.ANTICIPO FATTURE
AG RESIDUO SU ANT.FATTURE
AK ACCR. CARTE CREDITO
AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA
AU ACCREDITO GAS/ACQUA
AZ PAG. PREMIO ASSICURAZ.
B2 ORDINE E CONTO
B5 DISP. GIROFONDO AL.IST
B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI
BB BONIFICO SENZA C/C
BG RIMBORSO GP C/TERZI
BJ RIMBORSO FONDI
BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM.
BR BONIFICO IMP.RILEVANTE
BU BONIFICO URGENTE
BX VENDITA AZIONI
CE ACC.CONTI NO RESIDENTI
D4 RIMB. FIN. ESTERO SVD
D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA
DB ACCR. MESSAGGI 011
DL LIQ. ASS. RIC. D.I.
DS DIRITTI NOTAIO
EM ACCR. 1/5 STIPENDIO
F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO
F5 PAGAMENTI DIVERSI *
F8 ACCREDITI VARI
FD PAG.FATT.SP.ARREDO
FR INC.BOLLETTINI FRECCIA
G1 CONFERIM. IN GESTIONE
G4 PRELIEVO
GA TRASFERIMENTO
GK RITIRO EFFETTI DA HB
H4 RETT.MOV.PORTAF. AVERE
H8 VERS. CONT. (BRAVINET)
HK BONIFICO MYBANK HB
IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851
IS PAGAMENTI DIVERSI
J4 RIC. TELEF. DA SPORT.
J7 CANONE RAI DA SPORT.
KE CONSEGNA KIT/MINIMAZZ.
L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL.
MA ACC. MARGINI INIZIALI
MI INCASSI MINIPAY
MP MINIPAY
MZ PAGAM.MAV C.AUTOM
NM PAG.FATT.RISP.ENERG.
O8 OP. IN CAMBI ACQUISTO
OE ORDINE PERM.ESTERO SCT
OP ORDINATIVI PAGAMENTO
PD PAGAMENTI DIVERSI
PG INCASSO DOCUM/ITALIA
PM PREL.PLAIPAY NS.SPORT
PT PRONTI CONTRO TERMINE
Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE
QD PAG.ASS.AG.CAS.SIC.
QK BOLLO ACI DA HB
R6 PAGATO DOPO INSOL.851
R9 ACCR. INCASSO SCHEDINE
RR RIMBORSI TRIBUTI
S0 ACCREDITO EFFETTI SBF
SR RISTORNI A SOCI
T0 DELEGHE F24 C.AUTOM
T3 DELEGHE S.S.N.
T6 DELEGHE F24
T9 DELEGHE F24 - TELEMAT.

TA DELEGHE F24 - SERVICE
 TE TITOLI CONTO ESTERO
 U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI
 U3 UTENZA TELEFONICA
 U6 UTENZA OMNITEL
 U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF.
 UD ADD. PROFIT&LOST
 UG UTENZA ELETTRICA/GAS
 UK UTENZA ELET/GAS NO DOM
 UN ADD. RID NO PROFIT
 US CONTRATTO RID
 UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE
 UY PREL.CONTANTI ATM UE
 V2 VERS. A/B NS.BANCA
 V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA
 V8 VERS. A/B ALTRI IST.
 VE VER.CONTANTE C/O TERZI
 VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM
 VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM
 VS VERS.DEP.SOCIETA'COST.
 VY PREL. CONTANTE MONETA
 W2 BANKAMERICARD
 W5 CARTE DEBITO/CREDITO
 W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.
 WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
 WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
 Y3 ACCREDITO REVERSALE
 Y6 INCASSO REVERSALE
 Z1 CASH POOLING
 Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
 Z9 INSOLUTO/STORNO RID
 ZD PAGAM.SERV.TELEFONICO
 ZG ACCR.OP.PROD. DERIVATI
 ZL BONIFICO ALL'ESTERO

TC VENDITA TRAVEL CHEQUES
 TK PAG. CORR. P.T. DA WEB
 U1 UTENZA FORN.ELETTRICA
 U4 UTENZA ACQUA
 U7 UTENZE ALTRE
 UA ACC. PROFIT&LOST
 UE UTENZE CONTO ESTERO
 UI UTENZE ALTRE-IMU
 UL UTENZA ELET.NON DOMIC
 UP PAGAMENTI PETROLIERI
 UT UT.TELEFONICA NON DOM.
 UW RIC.TELEFONICA HB/SMS
 UZ PREL.CONT. ATM AZIEND.
 V3 VERS. A/C ALTRI IST.
 V6 VERS. A/C ICCREA
 VA ACC.MARGINI VARIAZIONE
 VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
 VN VERS. A/C C.AUTOM
 VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM
 VT VERSAMENTO L.120/87
 VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
 W3 DINERS CLUB
 W6 KEY CLIENT
 W9 PREPAGATA ICCREA RIMB.
 WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
 Y1 ADDEBITO MANDATO
 Y4 ADDEBITO REVERSALE
 Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
 Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
 Z7 ACCREDITO RID
 ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
 ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
 ZH RIMB.TIT./FONDI COMUNI
 ZN NEG.ASSEGNI SU ESTERO

TD OPERAZIONI SU DERIVATI
 TO DEL. F24 - CASI PART.
 U2 UTENZA GAS/METANO
 U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST
 U8 UTENZA INFOSTRADA
 UB LOCAZIONE E PREMI ASS.
 UF UTENZA TELERISCALDAM.
 UJ UTENZE ALTRE-IMU
 UM UTENZA GAS NON DOMIC.
 UR UTENZA RIFIUTI
 UU RIC. TELEFONICA DA ATM
 UX ADDEBITO SDD
 V1 VERS. A/B NS.FILIALE
 V4 VERS. A/B SU PIAZZA
 V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE
 VC INC. VIRTUAL COMMERCE
 VL VERS. CONTANTE C.AUTOM
 VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM
 VR RIMB.DEP.SOCIETA'COST.
 VX VER.CONTANTE IN MONETA
 W1 CARTASI
 W4 AMERICAN EXPRESS
 W7 CARTA ICCREA
 WA PREPAG.ICCRESA RIC.WEB
 WK RICARICA PAY-TV
 Y2 ACCREDITO MANDATO
 Y5 PAGAMENTO MANDATO
 Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
 Z3 VERS. A/C ALTRI IST.
 Z8 ACCREDITO MAV
 ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA
 ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
 ZI BONIFICO DALL'ESTERO
 ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI