

**FOGLIO INFORMATIVO
CONTO NO LIMITS IMPRESE****INFORMAZIONI SULLA BANCA**

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna

Tel 051 6571111 Fax 051 6571100

Email: info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it Sito internet: www.bancadibologna.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna e C.F. 00415760370 P.Iva 02529020220 - R.E.A.

n.160969/BO

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4672 Codice ABI 8883.1

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 117115

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.

**IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE
L'OFFERTA)**

| | |
|---|--|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | |
| SEDE (INDIRIZZO) | |
| TELEFONO | |
| E-MAIL | |
| QUALIFICA | |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE | |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. | |
| FIRMA DEL CLIENTE | |

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE "UNICO"

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

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

Con il contratto di **fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità.

Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.

Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

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

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

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

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

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

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

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

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

Il fido (cd. apertura di credito) può essere utilizzato in modo specifico (singola forma tecnica per cassa) oppure in modalità promiscua (con più forme tecniche per anticipazioni).

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

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

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il “**Servizio di accredito valori**” secondo le seguenti modalità:

- i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all’accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- La banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)

La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.

Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l’operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all’intervento.

Per saperne di più:

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

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

-

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto

| | |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| Canone annuo per tenuta del conto | € 480,00 (€ 40,00 Mensili) |
|-----------------------------------|-------------------------------|

| | |
|------------------|--|
| Imposta di bollo | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
|------------------|--|

| | |
|---|--------------|
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) | Non previste |
|---|--------------|

Gestione liquidità

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

Servizi di pagamento

| | |
|--|---|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione | CARTA VISA DEBITO INTERNAZIONALE: €5,00 CARTA MASTERCARD DEBITO INTERNAZIONALE: € 5,00 |
|--|---|

| | |
|---|---|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | CARTA VISA DEBITO INTERNAZIONALE: € 20,00 CARTA MASTERCARD DEBITO INTERNAZIONALE: € 20,00 |
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo | CARTA VISA DEBITO INTERNAZIONALE: € 5,00 CARTA MASTERCARD DEBITO INTERNAZIONALE: € 5,00 |
| Circuiti abilitati | BANCOMAT®, Visa, Mastercard |
| Rilascio di una carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Rilascio moduli assegni | Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni." |
| Home banking | |
| Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base) | INBANK BUSINESS FREE: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK BUSINESS PLUS FREE: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) |

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

| | |
|---|--------|
| Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea | € 0,54 |
| Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca | € 0,54 |
| Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento) | € 0,00 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea | € 0,54 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca | € 0,54 |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |

Servizi di pagamento

| | |
|---|--|
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca | CARTA VISA DEBITO INTERNAZIONALE: € 0,00 CARTA MASTERCARD DEBITO INTERNAZIONALE: € 0,00 |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM) | CARTA VISA DEBITO INTERNAZIONALE: € 0,00 CARTA MASTERCARD DEBITO INTERNAZIONALE: € 0,00 |
| Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia | CARTA VISA DEBITO INTERNAZIONALE: € 2,00 CARTA MASTERCARD DEBITO INTERNAZIONALE: € 2,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello | € 5,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking | € 0,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | € 5,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 0,50 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello | € 5,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 0,00 |

| | |
|--|---|
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello | € 5,00 |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 0,50 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello | € 25,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking | € 25,00 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca) | € 0,00 |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) | € 1,29 |
| Addebito diretto | € 2,05 |
| Addebito diretto / altre aziende | € 2,05 |
| Addebito diretto / telepass e viacard | € 1,55 |
| Addebito diretto / finanziarie | € 2,05 |
| Addebito diretto / leasing | € 2,05 |
| Addebito diretto / media e intrattenimento | € 1,55 |
| Addebito diretto / onlus | € 0,00 |
| Addebito diretto / prodotti banca | € 0,00 |
| Addebito diretto / commerciali | € 1,55 |
| Addebito diretto / utenze | € 0,00 |
| Ricarica carta prepagata | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

| | |
|--------------------------------|--|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0,01% |
| Ritenuta fiscale | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

| | |
|---|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido | <p>entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 11 punti perc. Minimo: 11% Valore effettivo attualmente pari a: 13,03% Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile.</p> |
| Commissione onnicomprensiva | 2% annuale |
| Periodicità di addebito | TRIMESTRALE |

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

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

| Sconfinamenti | |
|--|--|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido | Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 12 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 14,03% Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile. |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 12 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 14,03% Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile. |
| Fidi S.B.F | |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F | entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 6,5 punti perc. Minimo: 6,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,53% Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile. |
| Commissione onnicomprensiva – affidamenti S.B.F | 2% annuale |
| Periodicità di addebito | TRIMESTRALE |

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

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

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

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

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

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

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

Sconfinamenti S.B.F

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

Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 7,5 punti perc.

Minimo: 7,5%

Valore effettivo attualmente pari a: 9,53%

Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile.

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

Altri oneri

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido

La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

- a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
- b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

| | |
|--|---|
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido | fino a € 100,00: €0,00 fino a € 5.000,00: €30,00 oltre: € 50,00 |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido | fino a € 100,00: €0,00 fino a € 5.000,00: €30,00 oltre: € 50,00 |
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva | Giorni di operatività Banca: 5 |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV | Vedi descrizione della spesa |
| Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a) | |

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

| | |
|---------------------|---|
| Tasso di mora | Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 12 punti perc. Minimo: 12% Valore effettivo attualmente pari a: 14,03% Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile. |
| Tasso di mora S.B.F | Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 7,5 punti perc. Minimo: 7,5% Valore effettivo attualmente pari a: 9,53% Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile. |

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 e, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

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

Disponibilità delle somme versate

| | |
|---|----------------------|
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni disponibilità / rinegoziazione ass. ins/irreg. | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni bancari s/p | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. assegni stessa filiale | In giornata |
| Giorni disponibilità / vers. assegni nostro istituto | In giornata |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circolari | 4 giorni lavorativi |
| Giorni disponibilità / vers. ass. circolari ns | In giornata |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro traveller's cheque | In giornata |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente e alle operazioni "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bancadibologna.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

| | | |
|---|---|--|
| Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente | | |
| Per un affidamento di: € 10.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 6 | T.A.E.G. Ordinario: 15,71% | Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento. |
| Gli oneri considerati per il calcolo sono: | | |
| Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido | entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 11 punti perc. Minimo: 11% Valore effettivo attualmente pari a: 13,03% Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile. | |
| Commissione onnicomprensiva | € | 100,00 |
| Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi) | € | 0,00 |
| Imposta sostitutiva D.p.r 601/73 | € | 0,00 |
| Costi variabili connessi all'utilizzo del fido: | | |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione | € | 5,00 |
| Costi variabili connessi al rimborso del fido: | | |
| Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione | € | 0,00 |

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

| | | | |
|--|--|--|--|
| Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F. | | | |
| Per un affidamento di: € 10.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 6 | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 10,81% | | Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento. |

| | | |
|--|--|--------|
| Gli oneri considerati per il calcolo sono: | | |
| Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido | entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3 MESI (360) (Attualmente pari a: 2,03%) + 6,5 punti perc. Minimo: 6,5% Valore effettivo attualmente pari a: 8,53% Indice di riferimento: media mensile per valuta di tassi Euribor a 3 mesi comunicati giornalmente dalla European Money Markets Institute (EMMI), con frequenza di aggiornamento mensile. | |
| Commissione onnicomprensiva | € | 100,00 |
| Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi) | € | 0,00 |
| Imposta sostitutiva D.p.r 601/73 | € | 0,00 |
| Costi variabili connessi all'utilizzo del fido: | | |
| Spese accettazione distinta | € | 0,00 |
| Costi variabili connessi al rimborso del fido: | | |
| Scarico documenti anticipati con accredito | € | 0,00 |

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

| | |
|---|--|
| Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo) | Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto" |
| Remunerazione delle giacenze | Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale" |

Gestione liquidità

| | |
|--|--------------|
| Commissione sulla liquidità | 0% |
| Importo soglia di saldo liquido positivo oltre il quale viene applicata la commissione sulla liquidità | € 100.000,00 |
| Periodicità di addebito | TRIMESTRALE |

Modalità di calcolo

La commissione sulla liquidità viene calcolata sulla media dei saldi liquidi giornalieri positivi rilevati nel periodo di riferimento eccedente l'importo soglia sopra definito.

Per saldo liquido giornaliero si intende il saldo per valuta.

L'importo medio del saldo liquido positivo eccedente la soglia sopra definita viene moltiplicato per la % della commissione e per il numero di giorni del periodo con saldo liquido positivo, e quindi diviso per il numero di giorni dell'anno civile.

La commissione non si applica nel caso in cui l'intestatario del conto corrente sia un consumatore o un ente senza scopo di lucro.

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)

| | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 001 generica dare | 002 generica avere | 003 accredito assegno richiamato d |
| 004 anticipo carta di credito | 006 accredito rid/incassi add. pre | 007 accredito mav/incassi non prea |
| 008 rid attivo ns clientela | 010 emissione assegni circolari | 011 assegni traenza |
| 012 fatture clienti | 013 assegno | 014 cedole/dividendi/premi |
| 015 pagamento rata mutuo | 020 canone cassette sic./cust. | 022 spese gestione/amm.ne titoli |
| 023 provvni carte credito esercent | 024 movimentazioni serv.estero | 025 accredito pensioni |
| 026 disposizioni di bonifico | 027 accredito emolumenti | 028 estero |
| 030 anticipo s.b.f. | 031 pagamento effetti/riba/mav | 032 effetti/ richiamati |
| 033 effetto ritirato | 034 disposizione di giroconto | 035 prelevamento bancomat |
| 036 pos carte bancomat | 037 disposizione di addebito | 038 add.uniriscossioni |
| 039 rid/mav/altri docum. insoluti | 041 spese istruttoria | 042 eff/riba insoluti/protestati |
| 044 utilizzo pos | 045 utilizzo carte di credito | 046 mandati di pagamento |
| 047 addebito sdd | 048 bonifico | 049 ricarica telefonica |
| 050 pagamenti diversi | 051 prel. eurocheque | 052 prelevamento contanti |
| 053 resto su versamento | 054 storno assegno irregolare | 055 assegni bancari insoluti/prote |
| 056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i | 057 assegno impagato prima present | 058 reversali di incasso |
| 059 proroga effetti | 060 rettifica valuta | 062 disposizioni diverse |
| 063 maturazione partita s.b.f. | 064 accredito effetti sconto | 065 assegno turistico |
| 069 stacco valuta assegni irregola | 070 acquisto titoli | 071 dividendi azioni banca |
| 072 prelevamento a mezzo assegno i | 073 valori in vendita | 074 valori bollati |

| | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 075 vers. ass. su piazza | 076 vaglia postali | 077 versamento assegni b.c.c. |
| 078 versamento contanti | 079 vers. assegni circ. altri | 080 carico titoli |
| 081 rimborso titoli | 082 vendita titoli | 083 stacco cedole titoli |
| 084 scarico titoli | 085 acquisto titoli | 086 operazione p.c.t. |
| 087 erogazione prestito agrario | 088 assegni s/p cassa continua | 089 versamento assegni su piazza |
| 090 scarico fattura anticipata | 093 vers. netto ricavo estinz. rap | 094 spese di gestione polizze tito |
| 095 anticipo fatture s.b.f. | 096 estinzione conto - saldo dare | 097 estinzione conto - saldo avere |
| 098 ritiro certificato pres. obbl. | 099 estinzione x passaggio a soff. | 100 emiss.ass.circolari mod.contin |
| 101 emissione cert. deposito | 102 rimborso certificato deposito | 103 pag.to cedole certificato depo |
| 104 pagamento fatture | 105 rettifica spese liquidate | 106 quote sociali |
| 107 sottoscrizione ns. obbligazion | 108 rimborso ns. obbligazioni | 109 cedole ns. obbligazioni |
| 110 pagamento utenza | 111 bolletta energia elettrica | 112 bolletta telefonica |
| 113 bolletta acqua | 114 riscossione ebav-ceav-ceva | 115 bolletta gas / acqua |
| 116 contributo cciaa | 117 addebito cassa edile | 118 utenza faiv |
| 119 cont. reg. lr 75/82 art. 88 | 120 accrediti rimborsi utenze | 121 vendita buoni |
| 122 acquisto buoni | 123 affitti | 124 pagamento tributi |
| 125 tessere prepagate | 126 fastpay | 127 bolletta sile piave |
| 128 recupero spese fotocopie | 129 acquisto biglietti a.c.t.t. | 130 contributi i.n.p.s. |
| 131 contributi | 132 imposte e tasse | 133 delega ex s.a.c. f23 |
| 134 delega conto fiscale | 135 delega unificata f24 | 136 modello unico |
| 137 deleghe iva, irpef,ssn | 138 bollettino ici | 139 bollettino postale |
| 140 pagamento polizza assicura | 141 imposta patrimoniale | 142 rimborso imposte |
| 143 imposta eccezionale | 144 rettifica interessi liquidati | 145 servizi |
| 146 incasso semplice | 147 r.i.d. petrolieri | 148 accrediti preautorizzati |
| 149 addebiti preautorizzati | 150 assegni richiamati | 151 decurtazione mutuo |
| 152 estinzione anticipata mutuo | 153 rata mutuo altro istituto | 154 bonifico presticassa |
| 155 addebito cartasi' | 156 addebito american express | 157 addebito diner's club d'italia |
| 158 addebito bankamericard | 159 addebito viacard | 160 contributi artigiancassa |
| 161 comm. su ass. imp. msg 851 | 162 addebito f.i.g. | 163 erogazione mutuo |
| 164 comm. blocco carta | 165 commissioni crediti di firma | 166 diritti di segreteria |
| 167 commni estinzione c/c affidati | 168 commni estinzione c/c non affi | 169 commni estinzione finanz. sbf |
| 170 vendita titoli | 171 comm.ritiro effetto/riba | 172 certificati di conformita' |
| 174 bonif.a fav.credito trevigiano | 175 cassa cont.vers.ass bcc | 176 cassa cont.vers.vaglia post. |
| 177 cassa cont.vers.ass. banc. | 178 cassa cont.vers.contante | 179 cassa cont.vers.ass.circ. |
| 185 rimb.int. mutuo dl 185/2008 | 186 erogazione finanziamento impor | 187 storno rimb.int.mutuo dl185/08 |
| 190 saldo v.s. fattura | 196 bollo su e/c titoli | 200 disposizioni da banca d'italia |
| 201 quote rotary | 203 estinzione rapporto dormiente | 204 bolli dossier directa |
| 205 aumento capitale | 210 incasso documenti su italia | 211 pagamento documenti su italia |
| 212 accredito documenti su italia | 213 addebito polizza | 214 addebito quota gita sociale |
| 216 accredito polizza | 218 accredito bollette incassate | 220 altre spese cass. sicurezza |
| 225 progetto studenti | 226 bonifico sull'estero | 230 assegno pagato dopo impagato |
| 235 delega unificata f24 | 240 commni/spese operazioni estero | 241 erogazione finanziamenti impor |
| 242 rimborso finanziamenti import | 243 erogazione finanziamenti expor | 244 add./accred.credoc su estero/i |
| 245 rimborso finanziamenti export | 246 accens.deposito/finanziamento | 247 estinzione deposito/finanziame |
| 248 bonifico dall'estero | 249 pagamento rim.doc.da/su estero | 250 netto ricavo di rim.doc. su es |
| 251 pagamenti diversi estero | 255 assegno ins/irregolare | 256 rinegoziazione ass. ins/irreg. |
| 257 versamento 3/10 soc. cost | 258 restituzione 3/10 soc. cost | 270 rimborso cedole titoli esteri |
| 271 acquisto titoli estero | 281 bonifico dall'estero | 282 bonifico verso l'estero |
| 284 giroconto estero | 285 giroconto | 286 vendita banc. div. estere |
| 287 acquisto banc. div. estere | 288 assegno estero accr. s.b.f. | 289 assegno estero reso irregolare |
| 290 acconto fattura | 292 francobolli / marche da bollo | 300 ritenuta capital gain |
| 301 comm. performance | 302 iva comm. performance | 303 anticipo comm. gestione |
| 304 iva antic. comm. di gestione | 305 acquisto titoli | 306 vendita titoli |
| 311 assegni traenza | 316 canone terminale pos | 317 comm. inst/disinst. term. pos |
| 318 comm. su assegno imp/insol. | 319 comm. su utenze | 320 comm. su spese e servizi |
| 326 disposizioni di bonifico | 330 anticipo s.b.f. conto unico | 331 anticipo s.b.f. conto unico |
| 332 effetti rich. conto unico | 345 addebito carta credito coop. | 347 pag. piano di accumulo |
| 349 pagamento canale virtuale | 351 operazione maestro | 370 directa: tobin tax |
| 371 directa: trasf. valuta | 379 directa: storno | 380 directa: acq titoli |
| 381 directa: incasso cedola | 382 directa: ven titoli | 383 directa: prestito titoli |
| 384 directa: margin.derivati dare | 385 directa: margin.derivati avere | 386 directa: ratei |
| 387 directa: ritenute | 388 directa: cap gain | 389 directa: rimborso titoli |
| 390 scarico fattura anticipata cu | 391 acconto fattura cu | 416 oneri pagamento tardivo |
| 461 accr.contrib.su finanziam.agev | 485 viacard | 490 insoluto fattura anticipata |
| 499 recupero bolli | 500 **causali per conver. new** | 502 disposizione |
| 503 servizi aci | 504 fatt. acqua | 505 addebito assicurazione |
| 506 premio rimborso assicurazione | 507 erogazione finanziamenti div. | 509 recupero bolli |

| | | |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 510 bolli/spese pos. | 511 estinzione cert.deposito | 512 emissione cert.deposito |
| 513 comm prelievo bancomat | 514 associazione categoria | 515 comm. crediti di firma |
| 516 capital gain gpm | 517 commissioni istruttoria | 518 canone pos |
| 519 comm. insoluti/protestati | 520 comm. tessera bancomat | 521 delega unica |
| 522 negoziazione divisa | 523 add. energia elettrica | 525 spese e/c titoli |
| 526 nota di accredito banca | 527 pagamento fattura banca | 528 hera |
| 529 effetti insoluti sbf | 530 ilor-irpef | 531 eff.insol/protest sconti |
| 533 iva | 534 assegni traenza | 535 ass.bancari lire |
| 536 ass.circolari lire | 537 anticipo docum. | 538 estinz.ant.docum. |
| 539 decurtaz.ant.doc | 540 acc/rimb pre-fin | 541 da prefinanziamento |
| 543 ricarica tel.da internet | 544 sott/est com.paper add | 545 sott/est com.paper acc |
| 546 erogazione hot money | 547 rimborso hot money | 548 add.int.ente agevol. |
| 549 rimb carta eura | 550 carta eura | 551 canone conto corrente |
| 552 sconto | 553 rata pac fondi | 554 adeg.margini op.directa |
| 555 ut/per.loss/gain adeg.pz | 556 int.prest.tit/long over | 557 bolli/spese/comm.directa |
| 558 disp.g/conto m.a.v. | 559 commissioni m.a.v. | 560 accredito m.a.v. |
| 561 movimento sofferenza | 562 accr.rid | 563 pagato esito elettr.ass. |
| 564 pagamento pedaggi | 565 richiamo rid | 566 assegno richiamato |
| 567 effetti richiamati s.b.f. | 568 effetti ritirati altri | 569 rimborso com. c. firma |
| 570 rec. spese istruttoria | 571 accredito r.a.v. | 572 rimborso quote fondi |
| 573 richiamo riba/dipa | 574 eff. rich. sconto | 575 rimborso tasse |
| 576 rimborso utenze | 577 accr.conad card | 578 affitto sp. cond. |
| 579 comprav.az.ns.soci | 580 seat | 581 spese tenuta fido |
| 582 telecom | 583 spesa revisione fido | 584 spese telefoniche |
| 585 viacard | 586 sott.polizza vita/sanitar | 587 vers.contante |
| 588 emissione ass. di traenza | 589 ver.ass.altre fil.da atm | 590 rimborso finanziamento |
| 591 movim.c/access. tremonti | 592 conferim. su conto cash | 593 versamento da conto cash |
| 594 acc.ass.imp.1 present.ckt | 595 ass.imp.1 presentaz.ckt | 596 acc.riba al dopo incasso |
| 597 conguaglio cd risparmio | 598 rimb.titoli e/o fondi com | 599 bonifico dall'estero |
| 600 bonifico sull'estero | 601 negoz.assegni sull'estero | 602 comm.e spese su fideiuss. |
| 603 comm.e spese su cred.doc. | 604 erog.fin.div.e pres pers. | 605 pagam.bollettino bancario |
| 606 bo previd.compl.re | 607 bonifico rimborso rid | 608 bonifico oneri deducibili |
| 609 bonifico da societa carte | 610 disp.di cash pool | 611 disp.cash pooling div.int |
| 612 vers.ass.post.non stand. | 613 trasferimento a dr | 614 trasferimento da dr |
| 615 accredito rid | 616 acc maturaz valuta rid | 617 insoluto/storno rid/mav |
| 618 vers.ass.su piazza | 619 vers.ass.della fil. | 620 vers.ass.altre fil. |
| 621 ver.ass.circ.nostro banca | 622 ver.ass.circ.altre banche | 623 vers.ass.fuori piaz. |
| 624 vers.ass.euro/divisa | 625 prel.su ns.atm | 626 incass.add.preautorizz. |
| 627 incasso add.non aut. | 628 disp.inc.impagate | 629 estinzione riporto titoli |
| 630 assegni circolari | 631 pagamento utenze | 632 assegno |
| 633 cedole/dividendi | 634 rimborso finanziamento | 635 comm. di gestione |
| 636 locazioni | 637 interessi/competenze | 638 rettifica competenze |
| 639 interessi/comp. partite | 640 imposte e tasse | 641 cassette sicurezza |
| 642 caselle bancarie | 643 contr. sociali | 644 sp.gest/amm.dep.titoli |
| 645 accr.interbanc. | 646 pagam. doc. italia | 647 vs.disposizione |
| 648 addebito conad card | 649 divisa | 650 accr.ri.ba. |
| 651 acc maturaz valuta riba | 652 accr. effetti sbf | 653 maturazione effetti sbf |
| 654 effetti ritirati | 655 add. effetti con spese | 656 effetti ritir.altri |
| 657 disp. g/conto | 658 storno ri.ba. | 659 insoluto ri.ba |
| 660 disp.emolumenti | 661 disp.a mezzo s.a. | 662 eff.insol o protes |
| 663 pagament mezzo p.o.s. | 664 addebito doc.estero | 665 carta di credito |
| 666 mandato di pagam. | 667 utilizzo credoc | 668 bonifico |
| 669 pagamenti diversi | 670 prelevamento | 671 add.credoc |
| 672 ass.insoluto/protestato | 673 ricavo effetti | 674 assegno/vaglia irregolare |
| 675 mandato di pagam. | 676 *** | 677 saldo |
| 678 sconto effetti | 679 competenze sconto | 680 spese |
| 681 compravendita titoli con. | 682 accr.doc.estero | 683 valori bollati |
| 684 vers.contante | 685 vers.contante cash-in | 686 disp. g/conto altri |
| 687 comprav.titoli term | 688 accr.riporto titoli | 689 sottosc. tit/fondi |
| 690 accredito titoli | 691 aumento capitale | 692 accensione ant/finan/deposito |
| 693 estin ant/finan estero | 694 rimesse doc.estero | 695 prel.su altri atm |
| 696 libretto assegni | 697 iva comm. di gestione | 698 o/c monte titoli |
| 699 accr.rimb.imp.c/fiscale | 700 pagamento utenze diverse | 701 bolletta energia elettrica |
| 702 bolletta telefonica | 703 pagamento bolletta gas/acqua | 704 bonus |
| 705 saldo fattura giornali banca | 706 anticipo documenti italia | 707 anticipo fatture |
| 708 scarico anticipo fatture | 709 scarico anticipo doc/italia | 710 emissione assegni circolari |
| 712 emissione assegni lettera | 713 recupero diritti di segreteria | 714 accredito incassi polizze |

| | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 715 emissione beni vari | 717 assicurazione | 718 polizza ramo vita |
| 719 polizza ramo danni | 720 vincolo partita conto deposito | 721 svincolo partita c/deposito |
| 722 assicurazione chiara | 726 disposizioni di bonifico | 727 accredito stipendio |
| 728 acquisto valuta estera | 729 vendita valuta estera | 730 anticipo s.b.f. |
| 732 addebito effetti | 733 pagamento mav | 737 anticipo documenti auto |
| 738 scarico anticipi doc/auto | 740 interessi pool | 741 rimborsi cc pool |
| 742 utilizzi cc pool | 743 spese cc pool | 744 liquidazione prestito |
| 745 imp. sost. dpr 601 - mutuo | 746 resto su versamento | 747 escussione garanzia |
| 750 *** | 751 imposte e tasse | 755 ric.bancomat ccb /cartasi eura |
| 756 rimborso cartasi eura | 771 recupero spese | 777 prelevamento contanti |
| 778 vers. assegni bancari f/p | 779 vers. assegni turistici estero | 780 vers. assegni bancari s/p |
| 781 vers. assegni stessa filiale | 782 vers. assegni nostro istituto | 783 vers. ass. circolari |
| 784 vers. assegni circolari istpop | 785 vers. vaglia postali | 786 vers. ass. circolari ns |
| 787 vers. ass. postali | 788 vers. contanti cassa continua | 789 vers. ass. in divisa |
| 790 vers. ass. f. piazza cassa con | 791 vers. assegni cra cassa cont. | 792 vers.ass.c.r. cassa continua |
| 793 vers. ass.circ. cassa continua | 794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c. | 796 vers. ass. circolari bcc cas.c |
| 799 vers. ass. esteri in euro | 888 movimento generico | 898 estinzione x passaggio a soffe |
| 899 estinzione conto - saldo dare | 900 estinzione conto - saldo avere | 901 incasso american express |
| 902 incasso bankamericard | 903 incasso carta si | 904 incasso pos car.credito |
| 905 incasso diners | 906 rimessa voucher diners | 907 addebiti pos diners |
| 908 rimborso azioni banca | 909 incasso jcb international | 910 vers/rest. 3/10 soc. cost |
| 913 rettifica importo assegno | 927 stipendio dipendenti c.r.a. | 934 giroconto |
| 935 disposizione cashpooling | 936 giroconto cashpooling | 989 vers. ass. su d/r |
| 990 partita prenotata | 991 delega telematica | 992 delega telematica |
| 993 liquidazione credito d'imposta | 996 accantonam.vincolo procedura | 997 conversione lira - euro |
| 998 cambio assegni- riservata ced | 999 movimento generico | |

ASSEGNI

Assegni

| | |
|---|---|
| Spesa per emissione carnet assegni | € 1,00 |
| Numero massimo assegni in circolazione per poter rilasciare nuovi carnet assegni | Illimitate |
| Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Spesa per assegni negoziati in procedura di backup | € 7,75 |
| Commissione negoziazione assegni al dopo incasso | € 0,00 |
| Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso | € 0,00 |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia". |
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | € 7,75 |
| Spesa richiesta immagine assegno | € 10,33 |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati | € 7,75 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni pagati dopo insoluto | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni pagati tramite svincolo deposito | € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese |

| | |
|--|---|
| reclamate da corrispondenti. | |
| Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati | Spese reclamate da corrispondenti |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente | € 2,33 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto. |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti | € 10,33 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione | € 0,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi | € 0,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per circolarità interna | € 0,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali | € 0,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI | € 0,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità firme | € 0,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup | € 0,00 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile | Spese reclamate da corrispondenti |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato | Spese reclamate da corrispondenti |
| Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento | Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
| Assegni circolari | |
| Costo rilascio assegni circolari | € 0,00 |
| Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione | 0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre. |
| Assegni di traenza | |
| Spese emissione assegni di traenza | € 0,00 |
| Altre spese | |
| Revoca convenzione assegno | € 50,00 |
| Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI) | € 25,00 |
| Termini di non stornabilità | |

| | |
|---|----------|
| Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli) | |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | 4 giorni |
| Assegni circolari stessa Banca | 4 giorni |
| Assegni bancari stessa Banca | 4 giorni |
| Assegni bancari altri istituti | 4 giorni |
| Vaglia e assegni postali | 4 giorni |

OPERAZIONI ESTERO

| | |
|--|----------------------|
| Assegni estero | |
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | € 20,00 |
| Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | € 20,00 |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in | |

| | |
|--|--|
| euro tratti su banche estere | € 20,00 |
| Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Spesa per richiesta esito assegni esteri | € 50,00 connessi a messaggi swift |
| Spesa su assegno estero insoluto | € 20,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione su assegno estero insoluto | 0,15% Minimo: € 1,55 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Tasso di cambio | Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'Euro, è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato di una percentuale massima del dello 0,95%. |
| Traveller's Cheque | |
| Spesa per negoziazione / traveller's cheque | € 8,00 |
| Commissione per negoziazione / traveller's cheque | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Spesa per vendita traveller's cheque | € 8,00 |
| Commissione per vendita traveller's cheque | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Negoziazione banconote | |
| Spese per acquisto banconote | € 8,00 |
| Spese per vendita banconote | € 8,00 |
| Commissioni per acquisto banconote | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Commissioni per vendita banconote | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Valuta negoziazione banconote | Data di negoziazione |
| Disponibilità negoziazione banconote | Data di negoziazione |
| Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta | |
| Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero | € 20,00 |
| Commissione negoziazione distinta assegni/banconote estero | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Acquisto banconote estero tramite distinta | |
| Spesa distinta acquisto banconote estero | € 8,00 |
| Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero | |
| Tasso di cambio | Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il cambio di riferimento dell'Euro pubblicato dalla BCE e rilevato secondo le procedure stabilite nell'ambito del sistema europeo delle Banche Centrali, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dello 0,95%. |

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE

Valute sui versamenti

| | |
|-----------------------------------|---------------------|
| Contanti | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca | Data del versamento |
| Giorni valuta / prelievo contanti | |

| | |
|---|--------------------------------|
| | In giornata |
| Giorni valuta / versamento contanti | In giornata |
| Giorni valuta / rinegoziazione ass. ins/irreg. | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari f/p | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni bancari s/p | 3 giorni lavorativi |
| Giorni valuta / vers. assegni stessa filiale | In giornata |
| Giorni valuta / vers. assegni nostro istituto | In giornata |
| Giorni valuta / vers. ass. circolari | 1 giorno lavorativo |
| Giorni valuta / vers. ass. circolari ns | In giornata |
| Giorni valuta / delega telematica | In giornata |
| Giorni valuta / delega telematica | In giornata |
| Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri) | 20 giorni lavorativi |
| Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque | In giornata |
| Valute addebito assegni impagati | |
| Assegno impagato | Data valuta della negoziazione |
| Valute sui prelevamenti | |
| Di contanti | Data del prelevamento |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale | Data del prelevamento |
| Prelievo con assegno | Data di emissione |

| ALTRE SPESE | |
|--|--------|
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / self | € 0,00 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / retrospettivo | € 0,00 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / sportello | € 0,00 |
| Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / virtual | € 0,00 |
| Prelievo contante allo sportello | € 0,00 |
| Prelievo di moneta metallica allo sportello | € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - Sportello | € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - Cassa continua | € 0,00 |
| Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self | € 0,00 |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) | € 0,00 |
| Spese per invio comunicazioni: | |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea | € 0,54 |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca | € 0,54 |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |
| - Spese per altre comunicazioni e informazioni | € 0,54 |
| Spese elenco movimenti allo sportello | € 0,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House | € 5,97 |

| | |
|--|--|
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer | € 5,54 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico | € 3,08 |
| Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti" | Recuperate in base alle spese sostenute |
| Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti" | Recuperate in base alle spese sostenute |
| Scarico documenti anticipati con accredito | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |
| Scarico documenti anticipati senza accredito - Manuale | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |
| Scarico documenti anticipati senza accredito - Automatico | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |
| Spese incasso singolo documento | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |
| Spese proroga dell'anticipo | Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio |

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

| | |
|-------------------------|--------|
| Spese per assicurazioni | € 0,00 |
| Spese garanzia Confidi | € 0,00 |
| Spese postali | € 0,00 |
| Altre spese | € 0,00 |

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - FIDO S.B.F.

| | |
|---|--|
| Spese garanzia Confidi (c. Unico) | € 0,00 |
| Spese perizie (c. Unico) | € 0,00 |
| Spese di custodia del pegno (c. Unico) | € 0,00 |
| Spese per intervento funzionario (c. Unico) | € 0,00 Numero periodi:: 1 Periodicità: Unica |
| Spese postali (c. Unico) | € 0,00 |
| Altre spese | € 0,00 |

Altro

| | |
|---|---|
| Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi | TRIMESTRALE |
| Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo di liquidazione interessi avere | |
| Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Tipo divisore per calcolo interessi | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile) |

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

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

Commissioni

| | |
|---|----------------|
| Accredito del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali | Canone: € 0,00 |
|---|----------------|

| | |
|---|----------------|
| Pre-accredito del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) | Canone: € 0,00 |
|---|----------------|

Importo massimo complessivo rotativo

| | |
|---|--------|
| Importo massimo complessivo rotativo per accredito delle somme tramite Servizio Sicurcash | € 0,00 |
|---|--------|

Valute

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

| | |
|---|---|
| Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | Primo giorno operativo successivo dalla ricezione del flusso telematico |
|---|---|

Termini di non stornabilità

| | |
|--|--|
| Termini massimi di addebito su versamenti di valori tramite Servizio Sicurcash (termini di non stornabilità - giornate operative successive a quelle di versamento dei valori) | |
|--|--|

| | |
|--|---|
| Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) | 5 giornate operative dal termine di comunicazione del flusso telematico |
|--|---|

Disponibilità

| | |
|---|--|
| Valori depositati in sistemi di cassa tradizionali (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | Una giornata operativa dalla ricezione del flusso informatico di contabilizzazione da parte del Service Provider |
|---|--|

| | |
|---|---|
| Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) | Data ricezione del flusso telematico (quest'ultimo avviene al massimo entro due giornate operative successive al deposito dei valori nella cassaforte intelligente) |
|---|---|

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

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

Banca di Bologna – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna,

fax 051 6571100

e-mail info@bancadibologna.it pec: info@cert.bancadibologna.it

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

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

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

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

| |
|-----------|
| GLOSSARIO |
|-----------|

| | |
|--|--|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10") |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Commissione di istruttoria veloce | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente. |
| Commissione onnicomprensiva | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente. |
| Fido | Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi. |
| Forma tecnica | Specifica modalità operativa di utilizzo del fido |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |
| Rilascio di una carta di credito | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente. |
| Rilascio di una carta di debito | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente. |
| Rilascio moduli di assegni | Rilascio di un carnet di assegni. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido"). |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze. |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale (TEG) | Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza. |

| | |
|--------------------------------------|--|
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tenuta del conto | La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. |
| Valute sul prelievo di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo. |
| Valute sul versamento di contante | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi. |

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Sede Legale e Direzione Generale Piazza Galvani, 4 - 40124 Bologna
Tel 051 6571111 Fax 051 6571100
Email: info@bancadibologna.it - info@cert.bancadibologna.it Sito internet: www.bancadibologna.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Bologna e C.F. 00415760370 P.Iva 02529020220 - R.E.A. n.160969/BO
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4672 Codice ABI 8883.1
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A 117115
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.

IN CASO DI OFFERTA FUORI SEDE (DA COMPILARE A CURA DI CHI ESEGUE L'OFFERTA)

| | |
|---|--|
| COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | |
| SEDE (INDIRIZZO) | |
| TELEFONO | |
| E-MAIL | |
| QUALIFICA | |
| COGNOME E NOME DEL CLIENTE | |
| Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente foglio informativo, del documento informativo sulle spese, nonché della Guida pratica al conto corrente. | |
| FIRMA DEL CLIENTE | |

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA:** con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- c) **Ordine permanente di bonifico:** trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
- d) **Bollettino bancario Freccia,** ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
- g) **RiBa (Ricevuta Bancaria),** ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- i) **altri pagamenti diversi.**

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

Le norme sui servizi di pagamento non si applicano, invece, nel caso di operazioni basate su uno dei seguenti tipi di documenti cartacei, con i quali viene ordinato alla banca di mettere dei fondi a disposizione del beneficiario: assegni, titoli cambiari, voucher, traveller's cheque.

I principali rischi del cliente sono:

- a) per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
- b) per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- c) quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

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

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

| | |
|---|---|
| Bonifico per giroconto - Sportello (*) | € 0,00 |
| Bonifico per giroconto - Internet Banking (*) | € 0,00 |
| Bonifico per girofondi - Sportello (*) | € 5,00 |
| Bonifico per girofondi - Internet Banking (*) | € 0,50 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello | € 5,00 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 0,00 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello | € 5,00 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking | € 0,50 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Sportello (*) | € 5,00 |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*) | € 0,50 |
| Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking | € 0,50 |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello | € 5,00 |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking | Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. € 2,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*) | € 5,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*) | € 0,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*) | € 5,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*) | € 0,36 |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti) | Non previsti |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti) | Non previsti |

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta

| | |
|--|--------|
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | € 4,50 |
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti) | € 4,50 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 4,50 |

| | |
|--|--|
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti) | € 4,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) | € 4,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti) | € 4,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | € 4,50 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti) | € 4,50 |
| Bonifici - Extra SEPA in Euro | |
| Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento. | |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR | € 35,00 |
| Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa) | |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello | € 25,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking | € 25,00 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR | € 35,00 |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dello 0,95% |
| Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro | |
| Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento. | |
| Ordini permanenti di bonifico | |
| Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento. | |
| Numero di ordini permanenti gratuiti | Non previsti |
| BONIFICI IN ENTRATA | |
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione) | € 0,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse) | € 15,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse) | € 15,00 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali) | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali) | 0,15% Minimo: € 1,55 |
| Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Messaggistica Swift per richiesta - solleciti | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

| | |
|---|--|
| Messaggistica Swift per richiesta - esiti | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Tasso di cambio | Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima dello 0,95% |

ADDEBITI DIRETTI

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

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

| | |
|---|---|
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / elca | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / deleghe f23 | € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / lemca | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / lettura contatori | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / lira | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / silca | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / tim | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate / telecom | € 3,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello | € 3,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking | € 2,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self | € 2,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

Bollettini postali

| | |
|--|--------|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello | € 3,50 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking | € 2,50 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self | € 2,50 |

Cbill

| | |
|--|--------|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello | € 2,50 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking | € 1,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self | € 1,00 |

Bollettino bancario Freccia

| | |
|--|---|
| Bollettino bancario Freccia / sportello | € 2,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking | € 0,40 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello | € 2,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking | € 0,40 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |

RAV e MAV

| | |
|----------------------------------|--------|
| Pagamento RAV - Sportello | € 2,00 |
| Pagamento RAV - Internet Banking | € 0,40 |
| Pagamento MAV- Sportello | € 0,00 |
| Pagamento MAV - Internet Banking | € 0,00 |

Deleghe fiscali

| | |
|--|--------|
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello | € 0,00 |
| Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking | € 0,00 |
| Commissioni per correzioni errori su deleghe fiscali | € 0,00 |

Effetti e Ri.Ba

| | |
|---|---------|
| Addebito effetti - Sportello | € 0,00 |
| Addebito effetti- Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito effetti- Ritiro passivo | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Sportello | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking | € 0,00 |
| Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo | € 0,00 |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 13,43 |

ALTRE SPESE

| | |
|---|---|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) | € 0,00 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini | € 0,00 |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 0,00 |
| Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento | € 0,00 |
| L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo. | |
| Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato | Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento. |

VALUTE

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

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

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

| INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE) | |
|---|--|
| Tipo incasso | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi |
| Addebito diretto (SDD core) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Addebito diretto (SDD B2B) | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca | <u>Effetto a giorno fisso:</u> +10 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +15 giorni lavorativi dalla data di presentazione della rimessa |
| Effetti domiciliati presso altre banche | <u>Effetto a giorno fisso:</u> +20 giorni lavorativi dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +25 giorni lavorativi dalla data di presentazione della rimessa |
| MAV/RAV | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |
| Bollettini Bancari "Freccia" | Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca |

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

| Ordini di bonifico | | |
|--|---|---|
| Tipo Bonifico | Data ricezione ordine | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione) |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante | | |
| Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto. | Medesimo giorno di addebito dei fondi (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10")) |
| <p>Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.</p> <p>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.</p> | | |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuiti B.I.R.) | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |

| Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari “Freccia” | | |
|---|------------------------------|---|
| Tipo incasso | Termine di esecuzione | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione) |
| Addebiti diretti | Data di scadenza | Data di scadenza |
| Ri.Ba | Data di scadenza | Una giornata operativa successiva alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari “Freccia” | Data del pagamento | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

| Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale) | | |
|---|--|--|
| Tipo incasso | Termine di accettazione delle disposizioni | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione) |
| Addebito diretto (SDD core) | 2 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Addebito diretto (SDD B2B) | 2 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza |
| Ri.Ba | 2 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV/RAV | 2 giornate operative anteriori alla | Tali da consentire la produzione e la |

| | | |
|---------|---|---|
| | data di scadenza | spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |
| Effetti | 40 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca |

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

| | |
|---|---|
| <p>GIORNATE NON OPERATIVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p><u>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)</u></p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 12.00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 13.00 per i bonifici EXTRA-SEPA; <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 14.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 14.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14.00 per i bonifici EXTRA-SEPA; <p><u>Bonifici Instant</u></p> <p>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> <p><u>Operazioni di prelievamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - non sono previsti orari di cut-off per il versamento di contante e assegni (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. <p><u>Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.</p> <p>In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.</p> <p>In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.</p> <p>In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.</p> <p><u>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF E' FISSATO:</u></p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credi | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea</p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - orario di chiusura dello sportello per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.); - orario di chiusura dello sportello per i bonifici EXTRA-SEPA; <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 11.00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, pagamento deleghe, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 11.00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11.00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11.00 per i bonifici EXTRA-SEPA; <p><u>Bonifici Instant</u></p> <p>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> <p><u>Operazioni di prelevamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>Non è previsto un orario cut-off per le <u>operazioni di prelievo</u> presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - non sono previsti orari di cut-off per il versamento di contante e assegni (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo <p><u>Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.</p> <p>In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.</p> <p>In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.</p> <p>In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.</p> | |
| <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>La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.</p> | |

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

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

Banca di Bologna – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Ufficio Reclami

Piazza Galvani n. 4 40124 Bologna,

fax 051 6571100

e-mail info@bancadibologna.it pec: info@cert.bancadibologna.it

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

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

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

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

| | |
|-------------------------------|--|
| Addebito diretto | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento. |
| Bonifico di importo rilevante | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico urgente | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Bonifico – SEPA instant | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10") |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. |
| IBAN – International Bank | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in |

| | |
|-------------------------------|---|
| Account Number | modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto. |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. |
| SEPA | <p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>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).</p> |