

C/C NON CONSUMATORI (IMPRESE, PROFESSIONISTI, ENTI) C/C A CANONE CONTO QUALITY (Edizione del 02/01/2018)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica: Banca di Credito Peloritano S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: 98122 Messina [ME] – Via Oratorio San Francesco, 2

Capitale sociale al 31.12.2016: Euro 11.895.000,00 (i.v.)

Codice Fiscale e Partita IVA: 03104290832

Indirizzo Internet: www.bcpme.it

Indirizzo mail: credito.peloritano@bcpme.it

Numero telefono: 090 6012022

Numero fax: 090 6409739

Nr. Iscrizione Albo Banche presso Banca d'Italia: 5740

Iscrizione Registro Imprese di Messina: 218497

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile: a fronte di questo rischio è prevista la copertura, nei limiti di importo di € 100.000,00 per ciascun depositante, delle disponibilità risultanti dal deposito, per effetto dell'adesione della banca al sistema di garanzia dei depositi (F.I.T.D.); tale garanzia si attiva nel caso di insolvenza dell'Istituto di Credito presso cui il cliente intrattiene il rapporto di deposito.

A partire dal 1° gennaio 2016 è entrato in vigore il nuovo sistema di risoluzione delle crisi bancarie, (cosiddetto bail-in) introdotto dalla direttiva n. 2014/59 della Comunità Europea.

L'ordine di priorità stabilito dalla procedura di gestione, nel caso dovesse essere attivata, è il seguente:

- gli azionisti,
- i detentori di altri titoli di capitale,
- gli altri creditori subordinati,
- i creditori chirografari,
- le persone fisiche e le piccole e medie imprese titolari di depositi per l'importo eccedente € 100.000,00.

Sono esclusi dall'applicazione della procedura di bail-in i depositi fino ad € 100.000,00.

Per qualsiasi ulteriore informazione, consultare il sito web www.fitd.it alla sezione BRRD (Bail-In).

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.

CARATTERISTICHE PARTICOLARI DEL CONTO CORRENTE QUALITY

Il conto Quality è un conto corrente indicato per i clienti che evidenziano una media propensione alla movimentazione del conto corrente; prevede, a fronte di un canone fisso annuo addebitato con periodicità mensile, un numero prefissato di operazioni.

Per saperne di più:

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

Servizi Offerti:

Carte di debito e di credito: Le carte di pagamento consentono al titolare di effettuare prelievi di denaro tramite sportello automatico (ATM) e di acquistare tramite apparecchiatura automatica (POS) beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati entro massimali di utilizzo stabiliti dal contratto. I limiti di prelievo e di pagamento giornaliero e mensile differiscono in funzione sia della tipologia di prodotto che del circuito utilizzato e possono essere variati anche successivamente al rilascio della carta.

Le operazioni di prelievo e di pagamento effettuate con carte di debito sono addebitate sul conto corrente del correntista contestualmente all'utilizzo, quelle effettuate con carte di credito sono invece addebitate posticipatamente sul conto corrente.

Per ulteriori informazioni consultare il Foglio informativo

Internet Banking: Sono disponibili due diverse opzioni:

- Digimpresa Light è il servizio che consente di gestire il proprio conto, grazie a funzioni informative e dispositive in modo rapido e sicuro, 24 ore su 24, direttamente in azienda, accedendo alla specifica sezione protetta del sito internet della Banca, senza l'installazione di alcun software. Il servizio non permette l'emissione di servizi elettronici di incasso quali RIBA, RID, MAV.

- Digimpresa è il servizio basato sullo scambio di flussi informativi e dispositivi con standard CBI (Corporate Banking Interbancario) con possibilità di gestire accessi multisocietà, multiutente e multibanca, accedendo alla specifica sezione protetta del sito internet della Banca, senza l'installazione di alcun software. Consente di accedere a Funzioni Informative e Dispositive riservate a professionisti e imprese.

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Ipotesi di calcolo del TAEG

Apertura di credito in conto corrente di euro 1.500,00 a tempo indeterminato. Si assume che l'affidamento sia interamente utilizzato e che il tasso debitore rimanga immutato per tutta la durata del fido

Importo del fido: Euro 1.500,00

Tasso debitore annuo nominale: 13,50%

Commissione di affidamento (commissione di messa a disposizione fondi): 2,00% annuo sull' importo del fido

Interessi: Euro 50,63

Oneri per la messa a disposizione fondi: Euro 7,50

Costo totale annuo dell'apertura di credito: Euro 58,13

Importo totale dovuto: Euro 1.558,12

Nel calcolo del TAEG non vengono incluse le spese di gestione del c/c.

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, può essere consultato in filiale o sul sito della banca www.bcpme.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti mediamente per la tenuta e l'utilizzo di un conto corrente.

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

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche"**.

Le Condizioni economiche sono indicate nella misura massima se a carico del cliente o minima se a favore del cliente.

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Euro 0,00
SPESE FISSE	GESTIONE LIQUIDITA'	Canone annuo	Euro 300,00, addebitato mensilmente, nella misura di 25,00 euro, in via posticipata
		Numero operazioni incluse nel canone annuo	400
		Spese di tenuta conto applicate al conteggio degli interessi	Euro 0,00
	SERVIZI DI PAGAMENTO	Canone annuo carta di debito nazionale circuito BANCOMAT®/PagoBANCOMAT®	Non commercializzata
		Canone annuo Carta di Debito Internazionale circuito BANCOMAT®/PagoBANCOMAT® (Italia) e CIRRUS/MAESTRO (Estero)	Euro 20,00
		Canone annuo carta di credito aziendale	Euro 52,00
HOME BANKING	Canone annuo per internet banking	- Digimpresa Light - informativo/dispositivo senza trading titoli: Euro 18,00 - informativo/dispositivo con trading titoli: Euro 90,00 - Digimpresa - CBI attivo: Euro 240,00 - CBI passivo: Euro 154,92	
SPESE VARIABILI	GESTIONE LIQUIDITA'	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (costo unitario per scrittura contabile)	- allo sportello Euro 2,00 - online Euro 2,00
		SERVIZI DI PAGAMENTO	Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia
	Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia		Euro 1,55
	Prelievo sportello automatico presso altra banca all'estero		Euro 2,00
	Bonifico verso Italia e UE con addebito in c/c (SEPA)		- allo sportello Euro 5,00 - online Euro 1,00
	Domiciliazioni utenze	Euro 0,00	
RID/SDD	Euro 0,00		
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	INTERESSI CREDITORI	Tasso creditore annuo nominale	- Tasso BCE – 0.95 per giacenza media annua fino a 5.000,00 euro - Tasso BCE – 0.66 per giacenza media annua da 5.001,00 euro a 25.000,00 euro - Tasso BCE – 0.50 per giacenza media annua da 25.001,00 euro a 75.000,00 euro - Tasso BCE – 0.33 per giacenza media annua superiore a 75.000,00 euro

FIDIE SCONFIAMENTI	FIDI	Tasso massimo debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Leggere il documento: - <i>Foglio Informativo</i> relativo all'Apertura di credito in conto corrente a non consumatori
		Commissione onnicomprensiva (commissione di affidamento)	Leggere il documento: - <i>Foglio Informativo</i> relativo all'Apertura di credito in conto corrente a non consumatori
	SCONFINAMENTI EXTRA FIDO	Tasso massimo debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Leggere il documento: - <i>Foglio Informativo</i> relativo all'Apertura di credito in conto corrente a non consumatori
		Commissione di istruttoria veloce	Leggere il documento: - <i>Foglio Informativo</i> relativo all'Apertura di credito in conto corrente a non consumatori
	SCONFINAMENTI IN ASSENZA DI FIDO	Tasso massimo debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Valore Euribor 3m/365 riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente + 12%
		Commissione di istruttoria veloce	Euro 50,00 La C.I.V è applicata in ogni caso in cui la Banca consente al cliente l'utilizzo di somme di denaro o addebiti in c/c in misura eccedente rispetto al saldo disponibile del c/c in mancanza di affidamento, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata. Tale commissione non si applica, per una sola volta per trimestre, nel caso di sconfinamenti che, oltre ad avere una durata non superiore a sette giorni consecutivi, siano inferiori o pari a Euro 500.
COSTI IN CASO DI RITARDO NEL PAGAMENTO	Interessi di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamento in assenza di fido	
DISPONIBILITA' SOMME VERSATE	Contanti		Data operazione
	Assegni bancari stessa filiale		Data operazione
	Assegni bancari tratti su altre nostre filiali		4 giorni lavorativi
	Assegni bancari di altre Banche		4 giorni lavorativi
	Assegni circolari stessa banca (I.C.B.P.I.)		3 giorni lavorativi
	Assegni circolari altri istituti/Vaglia Banca d'Italia/ Vaglia e assegni postali		3 giorni lavorativi
Regolamento degli interessi		In relazione alle modalità di calcolo e liquidazione degli interessi attivi e passivi, la Banca si adegua alle disposizioni di cui all'art. 120 comma 2 del TUB ed alle delibere di attuazione del CICR tempo per tempo vigenti.	
Requisiti minimi per l'apertura del conto		Il parere favorevole della Banca rappresenta requisito minimo per l'apertura del conto e il rilascio di carnet di assegni, carte di credito e/o di debito e di altri strumenti di pagamento.	
Valore Euribor 3m/365		-0,334%	
Data di rilevazione del parametro Euribor 3m/365		02/01/2018	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE LIQUIDITA'	SPESE TENUTA CONTO	Importo dell'imposta di bollo	Nella misura e con le modalità previste dalla legge, tempo per tempo vigenti.
		Commissione per interrogazione saldo/movimenti richiesti allo sportello: a foglio	Euro 1,00
		Rimborso spese telefoniche	massimo Euro 100,00
		Costo singolo assegno	Euro 0,05
	REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE	Remunerazione delle giacenze	Pari allo 0,01% al lordo della ritenuta fiscale prevista dalla legge.
	RECUPERO SPESE PER INVIO DI CORRISPONDENZA	In modalità elettronica	Euro 0,00
		In modalità cartacea	Euro 1,50 per documento

VALUTE E TERMINI DI NON STORNABILITA'	VALUTE SU VERSAMENTI	Contanti	Data operazione
		Assegni bancari stessa filiale	Data operazione
		Assegni bancari tratti su altre nostre filiali	Data operazione
		Assegni bancari di altre Banche	3 giorni lavorativi
		Assegni circolari stessa banca (I.C.B.P.I.)	Data operazione
		Assegni circolari altri istituti/Vaglia Banca d'Italia/ Vaglia e assegni postali	1 giorno lavorativi
	VALUTE SU PRELEVAMENTI	Mediante contante allo sportello	Giorno di prelievo
		Mediante assegno bancario	Giorno di emissione
		Mediante carta di debito	Giorno di prelievo
	VALUTE SU BONIFICI	Bonifici in entrata	Stesso giorno della data di accredito su conto corrente
Bonifici in uscita		Stesso giorno della data di addebito su conto corrente	
ALTRO	Valuta addebito effetti elettronici	Più 0 giorni dalla data contabile	
	Massimo numero assegni circolanti	20	
TERMINI DI NON STORNABILITA'	Assegni bancari	7 giorni	
	Assegni circolari	5 giorni	
ASSEGNI	Commissione su assegni sospesi	Euro 30,00	
	Commissione per assegni negoziati e resi insoluti	Euro 30,00	
	Commissione assegni impagati check truncation	Euro 10,00	
	Commissione su assegni emessi privi di copertura o segnalati impagati	Euro 30,00	
	Spese di protesto su assegni negoziati salvo buon fine resi protestati/insoluti	Quelle risultanti dall'atto e spese reclamate	
	Commissione di blocco/sblocco assegni	Euro 7,00	
	Commissione per richiesta di fotocopie di assegni	Euro 5,00	
	Commissione per pratica di ammortamento/furto dell'assegno	Euro 30,00	
	Stacco valuta su assegni impagati check truncation (gg.lavorativi)	3	
	BONIFICI	Commissioni	
Ordinari da sportello a banche		Euro 5,00	
Ordinari da internet banking a banche		Euro 1,00	
Ordinari da internet banking interni		Euro 0,50	
Urgenti per conto a banche		Euro 10,00	
Stipendi a banche		Euro 1,00	
Stipendi interni		Euro 1,00	
Per beneficenza		Euro 0,00	
Periodici		Euro 1,00	
CUT-OFF orario limite per la gestione nella stessa giornata dei bonifici inseriti allo sportello o da internet banking.		Ore 16.00 della giornata lavorativa - i bonifici inseriti oltre tale orario verranno considerati inseriti nella giornata lavorativa successiva.	
SERVIZI DI PAGAMENTO			

SERVIZI DI PAGAMENTO	CARTA DI DEBITO	Commissione di emissione tessera	Euro 20,00
		Commissione per prelievi effettuati su nostri ATM	Euro 0,00
		Commissione per prelievi effettuati su ATM di altre banche	Euro 1,55
		Commissione per prelievi effettuati su ATM Esteri	Euro 2,00
		Commissione su pagamenti sul circuito PagoBANCOMAT®	Euro 0,00
		Commissione su pagamenti sul circuito Maestro e POS Esteri	Euro 2,00
		Tasso di cambio praticato alle operazioni di prelievo/pagamento in valuta diversa da Euro	Tasso di cambio applicato da Mastercard
		Commissione per blocco carta	Euro 10,00
		Commissione per riemissione carta	Euro 10,00
		Valuta di addebito prelevamenti/pagamento	Data operazione
		Massimale Chip Prelievo Nazionale giornaliero	Euro 500,00 (Il Cliente può richiedere un importo diverso)
		Massimale Chip Prelievo Nazionale mensile	Euro 2.500,00 (Il Cliente può richiedere un importo diverso)
		Massimale Chip Pagamento Nazionale giornaliero	Euro 1.500,00 (Il Cliente può richiedere un importo diverso)
		Massimale Chip Pagamento Nazionale mensile	Euro 2.500,00 (Il Cliente può richiedere un importo diverso)
		Massimale Chip Prelievo Estero giornaliero	Euro 250,00 (Il Cliente può richiedere un importo diverso)
		Massimale Chip Prelievo Estero mensile	Euro 1.500,00 (Il Cliente può richiedere un importo diverso)
		Massimale Chip Pagamento Estero giornaliero	Euro 1.000,00 (Il Cliente può richiedere un importo diverso)
	Massimale Chip Pagamento Estero mensile	Euro 1.500,00 (Il Cliente può richiedere un importo diverso)	
	CARTE DI CREDITO	Spese invio estratto conto	- estratto conto on-line (attivabile tramite iscrizione al sito www.cartasi.it): gratuito; - estratto conto cartaceo: 1,03 Euro
		Imposta governativa di bollo su estratti conto superiori a 77,47 euro	Euro 2,00
		Giorni di valuta per l'addebito su conto corrente bancario	il giorno 15 del mese successivo all'emissione dell'estratto conto
		Commissioni massime per il servizio di anticipo contante	4% (con un minimo di 0,52 euro per operazioni effettuate in euro ed un minimo di 5,16 euro per le operazioni in valuta diversa dall'euro).
		Sostituzione della carta per rinnovo o duplicato/rifacimento	gratuito
		Importo massimo anticipo contante da ATM	Euro 250,00
		Tasso di cambio sulle operazioni in valuta diversa dall'Euro	Tasso di cambio applicato dai circuiti Visa e MasterCard determinato all'atto della data della conversione, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore, maggiorato di una commissione per il servizio variabile da un minimo dell'1% ad un massimo del 2%, in funzione del paese in cui avviene l'operazione (Regione Europa o extra Europa) e del circuito.

RECESSO, TEMPI MASSIMI CHIUSURA, RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Giorni 15 lavorativi e, comunque, ad avvenuta contabilizzazione di eventuali operazioni in sospeso anche legate a servizi collegati al rapporto (es.: carta di credito, R.I.D./R.I.BA, assegni, utenze, ecc.).

Termini per l'esercizio di facoltà o per l'adempimento di obblighi

Recesso da parte del Correntista o della Banca dal contratto di conto corrente e/o dalla inerente convenzione di assegno: in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di quindici giorni. Al ricorrere di una giusta causa o di un giustificato motivo, il Correntista e la Banca hanno la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto e dalla convenzione di assegno dandone comunicazione per iscritto con effetto immediato e senza preavviso ed esigere l'immediato pagamento del saldo del conto. L'estinzione del conto corrente implica contestualmente l'estinzione dei rapporti ad esso collegati (carte di credito e di debito, utenze, ecc.). Chiusura effettiva del conto corrente in caso di recesso richiesto dal Cliente: entro 5 giorni lavorativi dalla definizione di eventuali partite in corso a credito (bonifici in arrivo, partite avviate, ecc.) e a debito (pagamenti utenze, ecc.).

Reclami

Il Cliente può presentare reclamo alla Banca, che deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento, tramite una richiesta scritta inviata:

- con Raccomandata all'indirizzo: Banca di Credito Peloritano S.p.A. Ufficio Reclami Via Oratorio San Francesco 2, 98122 Messina

- per posta elettronica: ufficio.reclami@bcpme.it, bcp.reclami@pec.it

- a mezzo fax al numero 090-6409739,

oppure consegnato alla dipendenza della Banca presso cui viene intrattenuto il rapporto (che provvede a rilasciare ricevuta).

Il cliente, qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Banca), può:

- presentare un ricorso all' **Arbitro Bancario Finanziario** (ABF) secondo le condizioni e le procedure definite nel relativo regolamento disponibile presso le Filiali della Banca, oppure disponibile sul sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it.

ovvero

- attivare il procedimento di conciliazione presso il **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie Bancarie, finanziarie e societarie – ADR" con sede in Roma, Via delle Botteghe Oscure n. 54 (telefono 06 674821 - Fax 06 67482250 – e-mail: associazione@conciliatorebancario.it), in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. L'Organismo può essere attivato sia dalla Banca sia dal Cliente e, se quest'ultimo riveste la qualifica di "Consumatore", la conciliazione dovrà avere luogo presso la sede dell'Organismo più vicina alla residenza o al domicilio del Cliente stesso. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito www.conciliatorebancario.it e presso tutte le Filiali della Banca.

Il ricorso preventivo ai suddetti soggetti costituisce tentativo di conciliazione e quindi – in quanto stabilito dalla legge - condizione di procedibilità della successiva azione davanti all'Autorità Giudiziaria.

Maggiori indicazioni sono contenute nella guida pratica "Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti" che è a disposizione della clientela presso le Filiali della Banca e/o sul sito internet dell'ABF.

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

CAUSALE	DESCRIZIONE
AFA	DISP.G/CONTO ALTRI-ACCR.
AFD	DISP.G/CONTO ALTRI-ADDEB.
AG	INCASS/PAGAM.EFF/RIBA SBF
AZ	PAGAMENTO EFFETTI DIRETTI
A7	EROG.FINANZ.DIVERSI
DU	DELEGA UNICA
EN	PAG. X FORNIT. ELETTRICA
ES	PREL. SALDO X ESTINZIONE
IS	EFFETTI INSOLUTI SCONTO
K0	PAG. PARZ./FACCIALE VS AS
L10	VERSAMENTO CONTANTE PV
L20	PREL. INTERN. SU ALTRI S.A.
L70	MORA SU EFFETTI
MS	GIROSALDO A SOFFERENZA
PE	PAGATO ESITO ELETTR. ASS.
RE	EFFETTI RITIRATI ALTRI
SB	STORNO SBF
SI	PAG. X SERV. TELEFONICO
VI	VIACARD/TELEPASS
YA9	RESTO SU VERSAMENTO
Y1	G/CONTO STESSA BANCA (34)
Y11	ATM VERS. STESSO SPORT.

Y15	ATM VERS. CIRCOLARI ALTRI
Y22	ATM VERS. ASS. TERZI
Y78	ATM VERSAMENTO CONTANTE
ZC	PAG.FORNITURA ELETTRICA
ZD	PAG.PER SERVIZIO TELEF.
ZE	PAG.PER SERVIZI ACQUA/GAS
ZH	RIMB.TITOLI/F.DI COMUNI
ZI	BONIFICO DALL'ESTERO
ZL	BONIFICO SULL'ESTERO
ZN	ASS. ESTERI ALTRE BANCHE
ZTD	PAGAM.BOLLETTINO BANCARIO
ZX	BONIFICO ONERI DEDUCIBILI
Z5	ADD.BOLLETTINO POSTALE
Z7	ACCREDITO RID
Z9	INSOLUTO/STORNO RID
05	PRELIEVO SU NS. S.A.
09	INCASSO TRAMITE P.O.S.
011	VERS. ASS. STESSO SPORT.
012	VERS. ASS. NOSTRI
013	VERS. ASS. ALTRE BANCHE
014	VERS. ASS. CIRC. NOSTRI
015	VERS. ASS. CIRC. ALTRI
021	VERS. ASS. NS. ALTRO SPOR
022	VERS.ASS. ALTRE BANCHE
10	EMISSIONE ASS. CIRCOLARI
13	VS.ASSEGNO
19	IMPOSTE E TASSE
24	INCASSO DOCUMENTI ITALIA
26	VS. DISPOSIZIONE
27	EMOLUMENTI
29	ACCREDITO RI. BA.
31	EFFETTI RITIRATI
34	DISP.G/CONTO STESSA BANCA
37	INSOLUTO RI.BA
39	VS. DISP. PER EMOLUMENTI
42	EFFETTI INSOLUTI/PROTEST.
43	PAGAMENTI MEZZO POS
45	CARTA DI CREDITO
46	MANDATI DI PAGAMENTO
48	BONIFICO A VOSTRO FAVORE
50	PAGAMENTI DIVERSI
52	PRELEVAMENTO
55	ASSEGNI INSOLUTI/PROTEST.
56	RICAVO EFF/ASS. AL D.I.
57	ASSEGNO/VAGLIA IRREGOLARE
58	REVERSALI DI INCASSO
64	SCONTO EFFETTI
65	COMPETENZE SCONTO
70	COMPRAVENDITA TITOLI CON.
72	ACCREDITO DOCUM. ESTERO
78	VERSAMENTO CONTANTE
78V	VERSAMENTO CONTANTE
79	DISP. G/CONTO ALTRI INTER
83	SOTTOSCR. TITOLI
84	RIMB. TITOLI SCADUTI/ESTR
85	OPER. AUMENTO DI CAPITALE
91	PRELIEVO SU ALTRI S.A.
312	ADDEBITO EFFETTI CARTACEI

LEGENDA	
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Carta di credito	<p>La carta di pagamento CartaSi, nei limiti del massimale di utilizzo assegnato al Titolare, consente:</p> <ul style="list-style-type: none"> -di pagare c/o gli Esercenti convenzionati con CartaSi e/o con i circuiti internazionali VISA e MasterCard le merci e/o i servizi richiesti, senza addebito immediato sul conto corrente all'atto dell'acquisto del bene o del servizio. -di ottenere anticipi di denaro contante da parte delle Banche convenzionate in Italia e all'estero, anche attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati. <p>Il rimborso delle somme dovute avviene in data successiva a quella di utilizzo della Carta, in genere viene effettuato in un'unica soluzione (carta di credito a saldo);</p> <p><u>Spese invio Estratto Conto</u> L'estratto conto della Carta di Credito viene inviato al Cliente da CARTASI' con riferimento alle operazioni di utilizzo della carta effettuate nel mese precedente. La scelta di ricevere l'e/c cartaceo (a pagamento) o online (gratuito) viene effettuata direttamente dal Cliente a CARTASI' senza intervento da parte della Banca.</p> <p><u>Valuta di addebito dell'Estratto Conto</u> Le spese effettuate dal Cliente con la carta di credito vengono conteggiate da CartaSi mensilmente e riepilogate in un estratto conto mensile. L'addebito dell'importo totale mensile avviene con valuta il giorno 15 del mese successivo.</p> <p><u>Anticipo contante - Commissioni</u> Il titolare di carta di credito può effettuare un anticipo di contante allo sportello ATM a valere sulla sua disponibilità di fido della carta stessa. L'operazione non è simile ad un prelievo da ATM effettuato con una carta di debito ma invece è un'anticipazione di denaro da parte di CARTASI'. Questa anticipazione di denaro ha un costo (cfr. foglio informativo CartaSi).</p> <p><u>Tasso di cambio sulle operazioni in valuta diversa dall'Euro</u> La Carta di Credito può essere utilizzata all'estero per pagamenti in valuta estera (ad esempio Dollari statunitensi, Sterlina, Franco svizzero etc.). Sulla spesa effettuata viene applicato il tasso di cambio previsto dai circuiti Visa e MasterCard determinato all'atto della data della conversione, nel rispetto degli accordi internazionali in vigore. Il tasso di cambio viene maggiorato di una commissione per il servizio in funzione del paese in cui avviene l'operazione (Regione Europa o extra Europa) e del circuito.</p> <p><u>Maggiorazione benzine</u> Quando la carta di credito viene utilizzata per il rifornimento di carburante la spesa viene maggiorata della commissione MAGGIORAZIONE BENZINE fissa prevista.</p>
Carta di debito	Le carte di debito sono strumenti di pagamento sostitutivi del denaro contante, che permettono di prelevare contanti ed effettuare acquisti con addebito diretto su conto corrente.
Check Truncation	Procedura che consente la gestione –per via telematica- degli assegni bancari di importo fino a Euro 5.000,00 e degli assegni circolari senza limite di importo. Essa prevede che gli assegni non vengano scambiati materialmente ma trattenuti presso la banca negoziatrice; ad essere scambiati sono soltanto i messaggi elettronici contenenti le informazioni necessarie per l'addebito del conto corrente del traente. In caso di impossibilità ad eseguire il pagamento, la banca trattaria/emittente ne dà comunicazione alla banca negoziatrice, entro tre giorni lavorativi dalla data di presentazione elettronica. L'invio del messaggio elettronico di impagato determina il riaddebito dell'importo dell'assegno alla banca negoziatrice. Inoltre, il superamento del suddetto termine dell'impagato determina, a carico della banca trattaria/emittente, la presunzione assoluta del pagamento dell'assegno. Una volta ricevuto il messaggio di impagato, la banca negoziatrice comunica l'evento al cliente cedente, reperisce l'assegno nel proprio archivio e lo consegna materialmente alla banca trattaria/emittente, tramite stanza di compensazione, per gli adempimenti di competenza.
Commissione di istruttoria veloce	Corrispettivo dovuto per la urgente ed imprevista attività istruttoria richiesta da qualsiasi evento che comporti utilizzo in eccedenza rispetto alla disponibilità, intesa quale saldo disponibile (pari al saldo contabile aumentato o diminuito delle partite indisponibili) sommato agli eventuali affidamenti concessi, e che sia stato autorizzato in via eccezionale.
Commissione onnicomprensiva di affidamento (commissione di messa a disposizione fondi)	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento.
Commissione per interrogazione / saldo movimenti richiesti allo sportello: a foglio	Il Cliente può richiedere la stampa dei movimenti del conto corrente allo sportello. Il costo si riferisce ad ogni singolo foglio stampato che normalmente riporta fino a 15 movimenti.
Data contabile	Data di registrazione dell'operazione sul conto corrente.
Data Valuta	E' la data che determina unicamente la decorrenza degli interessi senza conferire al cliente alcun diritto circa la disponibilità dell'importo

Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Domiciliazione utenze	Con la domiciliazione delle utenze il Cliente affida alla banca il compito di pagare le bollette di gas/luce/acqua ed altri servizi eventualmente forniti dalla banca mediante autorizzazione permanente di addebito sul conto corrente, senza che il Cliente debba ogni volta recarsi personalmente in banca oppure disporre il pagamento via internet. Il Cliente continua a ricevere regolarmente le bollette dal fornitore dei servizi.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Internet banking	L'Internet banking è l'opportunità offerta a tutti i Clienti bancari di effettuare operazioni di visualizzazione dati bancari (informativi) e di transazione (acquisto/vendita) monetarie attraverso la connessione internet 24 ore su 24.
Numero di operazioni comprese nel canone/forfait	Operazioni di iniziativa del cliente, quali, ad esempio, versamento, accredito stipendio/pensione, domiciliazione utenze, emissione assegni, bonifici
Invio comunicazioni	L'applicazione del servizio di rendicontazione su formato elettronico è estesa a tutta la documentazione inviata, compresa quella relativa a rapporti di durata come Servizio Titoli, Conti Correnti, Depositi a Risparmio, Portafoglio Finanziario, offrendo al contempo la possibilità alla clientela di optare per la sola consultazione elettronica dei documenti, con il conseguente azzeramento dei costi di corrispondenza. Viene comunque assicurata al cliente la possibilità di scegliere la modalità di inoltro della corrispondenza su formato cartaceo. Il cliente che mantiene la modalità tradizionale dovrà sostenere i costi di produzione, stampa e postalizzazione.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla somma algebrica delle singole scritture a debito e credito in cui sono ricompresi importi non ancora disponibili
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio comunicazioni inerenti agli obblighi di trasparenza	Ai sensi della normativa vigente esiste l'obbligo per la banca di comunicare al cliente per iscritto le variazioni al contratto del conto corrente con possibilità per il correntista di recedere dal contratto senza costi ulteriori.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Spese per singola operazione non compresa nel canone fisso	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Stacco valuta su assegni impagati Chek Truncation	In caso di comunicazione di "impagato" di un assegno versato in conto, la Banca procede all'addebito del relativo importo sul conto del Cliente con valuta pari alla "data del versamento", interrompendo i termini di "non stornabilità" (cioè anche in assenza della materiale restituzione del titolo in questione); nel caso in cui la comunicazione di "impagato" riguardi un titolo presentato al pagamento in via telematica (check truncation), ferma restando l'interruzione dei termini di "non stornabilità", la Banca si riserva la facoltà di procedere, ai fini di una migliore tutela dell'interesse dello stesso Cliente, ad un eventuale secondo tentativo d'incasso tramite Stanza di Compensazione riaccreditando il conto del Cliente con valuta pari alla "data di negoziazione + 3 giorni lavorativi" e decorrenza di nuovi termini di disponibilità pari alla "data regolamento dell'impagato + 7 giorni lavorativi", in attesa dell'esito definitivo del titolo.
Tasso BCE	E' il Tasso Ufficiale di Riferimento anche denominato TUR. Viene fissato dalla Banca Centrale Europea (BCE) e viene applicato durante le operazioni di rifinanziamento nei confronti del sistema bancario e finanziario.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, e quindi vietato, bisogna aggiungere, ai sensi dell'art. 2 della L. 108/96 e del D.L. 70/2011, ai tassi medi rilevati, aumentati di un quarto, un margine di ulteriori 4 punti percentuali: la differenza tra la soglia e il tasso medio non può superare gli otto punti percentuali.
Tasso EURIBOR	Euro Interbank Offered Rate: l'Euribor è il tasso medio a cui avvengono le transazioni finanziarie in Euro tra le grandi banche europee. La rilevazione dell'Euribor avviene tutti i giorni lavorativi. L'Euribor viene pubblicato tutti i giorni alle ore 11 dall'Euribor Panel Steering Committee. La rilevazione giornaliera della media mensile viene riportata sul quotidiano <i>IlSole24Ore</i> e su internet sul sito www.euribor.org e www.ilssole24ore.com .

Valuta sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi, Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.