

Conto corrente offerto ai consumatori

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di San Marzano di San Giuseppe – Taranto
Iscritta all'Albo delle Coop. a mutualità prevalente al n. A157396 - Iscritta all'Albo delle banche – ABI: 08817
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA
Iscrizione al Registro delle imprese di Taranto n. 33127 e Codice Fiscale n. 00130830730
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Sede: Via Vittorio Emanuele - 74020 San Marzano di San Giuseppe (TA) - Tel. 099 9577410
Fax 099 9575501 - e-mail: banca@bccsanmarzano.it - PEC: direzione@pec.bccsanmarzano.it

Da compilare in caso di offerta fuori sede

Offerta fuori sede effettuata mediante il Sig. _____

Dipendente della BCC di San Marzano di San Giuseppe

Qualifica di: _____

Indirizzo _____

Nr. telefonico _____

E-mail _____

Iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari con provvedimento n° _____ del _____

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

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

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

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

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

Per saperne di più:

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di

scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

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

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

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
--	--

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

SPESE FISSE	
--------------------	--

Tenuta del conto	
-------------------------	--

Canone per tenuta del conto	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 34,20
-----------------------------	--

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

Gestione Liquidità	
---------------------------	--

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

Servizi di pagamento	
-----------------------------	--

Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non previsto
---	-----------------------

Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non previsto
--	-----------------------

Circuiti abilitati	Servizio non previsto
--------------------	-----------------------

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non previsto
--	-----------------------

Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non previsto
---	-----------------------

Circuiti abilitati	Servizio non previsto
--------------------	-----------------------

Rilascio di una carta di credito (emissione)	Servizio non previsto
--	-----------------------

Rilascio di una carta di credito (gestione)	Servizio non previsto
---	-----------------------

Rilascio moduli assegni	Servizio non previsto
-------------------------	-----------------------

Home banking	
---------------------	--

Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non previsto
---	-----------------------

SPESE VARIABILI	
------------------------	--

Gestione liquidità	
---------------------------	--

Invio estratto conto	POSTA: € 0,00 CASELLARIO ELETTRONICO: € 0,00
----------------------	---

Documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00
--	--------

Servizi di pagamento	
-----------------------------	--

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non previsto
---	-----------------------

Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra	Servizio non previsto
---	-----------------------

banca/intermediario in Italia	
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 0,00 ATM E CHIOSCO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse)	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa da Euro (Spese fisse)	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa da Euro (Commissioni percentuali)	Servizio non previsto
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	Servizio non previsto
Addebito diretto	Servizio non previsto
Ricarica carta prepagata	Servizio non previsto

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 0%
--------------------------------	--

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Durata del contratto di apertura di credito	Indeterminata
---	---------------

Rimborso	Al consumatore può essere richiesto in qualsiasi momento di rimborsare l'importo totale del credito senza preavviso in caso di recesso per giusta causa della banca, altrimenti con un preavviso di 15 giorni. In ogni caso per il pagamento gli viene concesso un termine di 15 giorni
----------	---

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	entro fido: Tasso fisso: 2,5%
--	----------------------------------

Commissione onnicomprensiva	0%
-----------------------------	----

Condizioni in presenza delle quali i costi possono essere modificati	La banca può modificare le condizioni di contratto con le modalità di cui all'art. 118 d.lgs. 385/93 (T.U.B.) in presenza di un giustificato motivo (tra i quali a titolo esemplificativo, la modifica di disposizioni di legge, la variazione generalizzata delle condizioni economico-finanziarie di mercato o degli indici dei prezzi, la soppressione o la mancata rilevazione del parametro di indicizzazione, il mutamento del grado di affidabilità del cliente espresso in termini di rischio di credito e determinato sulla base di oggettive procedure di valutazione)
Diritto di recesso dal contratto di credito	Il cliente ha diritto di recedere dal contratto in qualsiasi momento con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto. La banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, di ridurla o di sospenderla con effetto immediato al ricorrere di un giustificato motivo, ovvero con un preavviso di 15 giorni.
Consultazione di una banca dati	Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare

tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.
--

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso fisso: 2,5%
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra-fido	Si veda apposita Sezione
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso fisso: 2,5%
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	Si veda apposita Sezione
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

Finanziamento a tasso variabile

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

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

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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:

- 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;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- 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, prelievo 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 per utilizzi extra-fido	€	0,00
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido	€	0,00
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Giorni di operatività Banca: 5	
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non previsto	
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa	
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Non previsto massimo	
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	Non previsto massimo	

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Versamento contanti

	In giornata
Versamento assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Versamento assegni nostro Istituto	In giornata
Versamento assegni circolari ICCREA	In giornata
Versamento assegni circolari altri istituti	In giornata
Versamento vaglia postali	4 giorni lavorativi
Versamento vaglia Banca d'Italia	In giornata
Versamento assegni al dopo incasso	4 giorni lavorativi
Versamento assegni sbf in valuta	20 giorni lavorativi
Pagamento rimesse documenti da/su estero	15 giorni calendario

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 e sul sito internet della banca www.bccsanmarzano.it.

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo: Per un affidamento di: € 6.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 7 Modalità di rimborso: A scadenza	T.A.E.G: 2,66%
--	----------------

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spesa estrattino sportello	€	0,00
Informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	0,00
Recupero fondi per identificativo unico inesatto fornito dal cliente	€	0,00
Revoca ordine oltre termini	€	0,00
Comunicazione mancata esecuzione ordine (rifiuto)	€	0,00
Spese comunicazioni trasparenza (per singolo documento) - invio cartaceo	€	0,00
Spese comunicazioni trasparenza (per singolo documento) - invio on line	€	0,00

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.

Spese comunicazioni variaz.condiz. (per singolo documento) - invio cartaceo	€	0,00
Spese comunicazioni variaz.condiz. (per singolo documento) - invio on line	€	0,00
Spese di istruttoria fido		
Spese di revisione periodica del fido		
Registrazione operazioni non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€	0,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

CARTE DI DEBITO	Servizio non previsto
CARTE DI CREDITO	Servizio non previsto

VIRTUAL BANKING	Servizio non previsto
-----------------	-----------------------

VALUTE

Versamento contanti	In giornata
Prelevamento contanti	In giornata
Versamento assegni bancari altri istituti	3 giorni lavorativi
Versamento assegni nostro Istituto	In giornata
Versamento assegni circolari ICCREA	1 giorno lavorativo
Versamento assegni circolari altri istituti	1 giorno lavorativo
Versamento vaglia postali	1 giorno lavorativo
Versamento vaglia Banca d'Italia	1 giorno lavorativo
Versamento assegni al dopo incasso	3 giorni lavorativi
Versamento assegni sbf in valuta	10 giorni lavorativi
Pagamento docum.da/su estero	15 giorni calendario
Accredito incassi PagoBANCOMAT®	1 giorno lavorativo
Accredito incassi Carte di credito	1 giorno lavorativo

TERMINI DI NON STORNABILITA'

Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

ALTRO

Conteggio e accredito interessi avere	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Conteggio interessi dare	ANNUALE (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Periodicità addebito spese,comm. e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodo invio estratto conto	TRIMESTRALE
Periodo applicazione operazioni omaggio	TRIMESTRALE
Periodo applicazione spese fisse	
Periodo applicazione spese liquidazione	ANNUALE

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente e la banca possono recedere dal contratto di conto corrente bancario di corrispondenza in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto con il preavviso rispettivamente di quindici giorni e due mesi ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 20 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

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

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la banca, relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi.

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca (Via Vittorio Emanuele sn - 74020 San Marzano di San Giuseppe - indirizzo di posta elettronica reclami@bccsanmarzano.it, indirizzo di PEC legale pec.legale@pec.bccsanmarzano.it). La banca deve rispondere entro 30 giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il Cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it).

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

Qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF, secondo la procedura di cui sopra. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.

Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di San Marzano di San Giuseppe – Taranto
Iscritta all'Albo delle Coop. a mutualità prevalente al n. A157396 - Iscritta all'Albo delle banche – ABI: 08817
Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA
Iscrizione al Registro delle imprese di Taranto n. 33127 e Codice Fiscale n. 00130830730
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220
Sede: Via Vittorio Emanuele - 74020 San Marzano di San Giuseppe (TA) - Tel. 099 9577410
Fax 099 9575501 - e-mail: banca@bccsanmarzano.it - PEC: direzione@pec.bccsanmarzano.it

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico/Sepa**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- f) la **Mav (Pagamento mediante avviso)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- g) altri **pagamenti diversi**.

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

I principali **rischi** per il cliente sono:

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

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

corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

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

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

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO	
ASSEGNI	
Spesa emissione carnet	€ 0,00
Imposta di bollo per singolo modulo di assegno libero richiesto	€ 1,50
Insoluto CIT	€ 30,00
Assegni tratti su altre banche - commissione su assegni resi (richiamati)	1,5% Minimo: € 11,00 Massimo: € 26,00
Assegni tratti su altre banche - commissione su assegni resi (insoluti)	€ 40,00
Assegni tratti su altre banche - commissione su assegni resi (protestati)	1,5% Minimo: € 11,00 Massimo: € 26,00
Spese reclamate da banche corrispondenti	Nella misura richiesta
Spese reclamate da Pubblico Ufficiale	Nella misura richiesta
Commissione incasso assegni assunti al dopo incasso	€ 6,00
Penale ritardato pagamento	10%
Spesa per presentazione in procedura di backup	€ 15,00
BONIFICI IN USCITA	
Bonifico urgente o di importo superiore ad € 500.000,00	Sportello: € 15,00 Online: € 15,00
Richiesta esito Bonifico estero	€ 20,00 oltre spese reclamate dalla banca estera
BONIFICI IN ENTRATA	
Bonifico interno (stessa banca)	€ 0,00
Bonifico in Euro da Paesi UE (compresa Italia), Paesi dello Spazio Economico Europeo e Altri Paesi dell'Area SEPA (esclusa la Svizzera)	€ 0,00
Bonifico in Euro da Paesi diversi da quelli individuati al punto precedente	€ 15,00
Bonifico di importo rilevante (superiore ad € 500.000,00)	€ 0,00
Bonifico in divisa diversa da Euro	€ 15,00
ADDEBITI DISPOSIZIONI	
Domiciliazione utenze (a mezzo Addebito diretto SEPA)	- Relativa ad aziende fornitrici di gas, acqua, luce e telefonia fissa/mobile (con disposizione permanente di addebito in c/c) € 0,00 - Altre € 1,00
Addebito Ri.Ba. allo sportello	€ 1,00
Addebito Ri.Ba. on line	€ 0,00
Addebito diritti per ritiro passivo di Ri.Ba.	€ 0,00

Addebito effetti allo sportello	€	1,00
Addebito effetti on line	€	0,00
Addebito diritti per ritiro passivo di effetti	€	0,00
Addebito M.A.V. allo sportello	€	0,00
Addebito M.A.V. on line	€	0,00
Addebito RAV allo sportello	€	0,00
Addebito RAV on line	€	0,00
Addebito bollettini Freccia attivi allo sportello	€	0,00
Addebito bollettini Freccia attivi on line	€	0,00
Addebito bollettini Freccia passivi allo sportello	€	0,00
Addebito bollettini Freccia passivi on line	€	0,00
Addebito diritti per ritiri attivi	€	15,49
ADDEBITI BOLLETTE		
Addebito bolletta in c/c (senza disposizione permanente di addebito):		
- ENEL SERVIZIO ELETTRICO PUGLIA/CALABRIA	€	0,50
- ENEL ENERGIA SPA - FORNITURA ELETTRICA	€	0,50
- ENEL ENERGIA SPA - FORNITURA GAS	€	0,52
- TIM	€	0,50
- TELECOM	€	0,50
Addebito bollettino postale	€	4,00

ALTRI SERVIZI

Commissioni per pagamento contributi INPS	Per cassa €2,00 Con addebito in c/c €1,00
Commissioni per pagamento imposte e tasse iscritte nei ruoli per ogni cartella esattoriale	€ 5,00
Commissioni per pagamento deleghe F23 e F24	€ 0,00
Commissioni per pagamento allo sportello di imposte e tasse (escluso F23 e F24)	€ 2,00
Commissioni per richiesta Codice SIA	€ 0,00
Commissioni incasso vincite	0,50% min € 25,82
Commissione singolo certificato conformità auto	€ 7,00
Commissione servizio gestione moneta metallica	3% calcolato sull'importo attestato dalla contazione. Le commissioni saranno addebitate in conto corrente al momento dell'accredito.

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 1,50
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 1,50
Per revoca dell'ordine di pagamento oltre i termini	€ 1,50
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 1,50
Tasso di cambio applicato per eventuali conversioni valutarie relative ai servizi di pagamento	Fixing del giorno precedente
Spese altre comunicazioni alla clientela	Lettera semplice € 3,00

	Lettera raccomandata € 6,00 Assicurata € 10,00 Telegramma € 10,00 Telefoniche € 5,00
SPESA RICHIESTA DOCUMENTI, DICHIARAZIONI, CERTIFICAZIONI	
Copia di estratti conto rilasciati in forma cartacea	€ 3,50
Ristampa contabili da procedura informatica	Gratuita
Copia di documenti rilasciati in forma cartacea (assegni, contabili, effetti, etc):	
- Archiviati presso la BCC in formato elettronico	€ 2,00
- Archiviati presso la BCC in formato fisico	€ 8,00
- Archiviati presso soggetto esterno	€ 12,50
Dichiarazione di sussistenza rapporti ai fini successori	€ 10,00
Lettera di referenza bancaria	€ 50,00
Attestazione di capacità finanziaria	0,050% dell'importo della capacità finanziaria attestata min € 200,00 - max € 2.000,00
Asseverazione bancaria	0,050% dell'importo del progetto min € 500,00 - max € 6.000,00
Certificazione interessi passivi	€ 2,00

DATA DI RICEZIONE, TEMPI DI ESECUZIONE E VALUTE SERVIZI DI PAGAMENTO**VALUTE**

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico estero 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)

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito Diretto SEPA	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Tipo incasso	Valuta e disponibilità dei fondi per accredito
Addebito Diretto SEPA	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

BONIFICI IN USCITA	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - 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 - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i>): - le ore 15,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - le ore 13,00 per i Bonifici Rilevanti (BRI) disposti da Banca Virtuale (*) - l'orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato: - alle ore 10,00 per i servizi di Banca Virtuale e/o CBI passivo (*) - l'orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo	
(*) 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	

TEMPI DI ESECUZIONE

BONIFICI IN USCITA		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Bonifico interno	--	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico Sepa Credit Transfer (SCT) in Euro	Sportello	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico urgente	Sportello	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Medesima giornata operativa di ricezione dell'ordine
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 1 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 1 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	Massimo 1 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet Banking	Massimo 1 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

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

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il cliente e la banca possono recedere dal contratto di **conto corrente bancario di corrispondenza** in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto con il preavviso rispettivamente di quindici giorni e due mesi ovvero senza preavviso in caso di giustificato motivo o giusta causa.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 20 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento

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

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e la banca, relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria - ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi.

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'Ufficio Reclami della banca (Via Vittorio Emanuele sn - 74020 San Marzano di San Giuseppe - indirizzo di posta elettronica reclami@bccsanmarzano.it, indirizzo di PEC legale@pec.bccsanmarzano.it). La banca deve rispondere entro 30 giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Oltre alla procedura innanzi all'ABF, il Cliente, indipendentemente dalla presentazione di un reclamo, può - singolarmente o in forma congiunta con la Banca - attivare una procedura di mediazione finalizzata al tentativo di conciliazione. Detto tentativo è esperito dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it).

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

Qualora il Cliente intenda, per una controversia relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, rivolgersi all'autorità giudiziaria, egli deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, esperire la procedura di mediazione innanzi all'organismo Conciliatore Bancario Finanziario, ovvero attivare il procedimento innanzi all'ABF, secondo la procedura di cui sopra. Rimane fermo che le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
IBAN - International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
BIC - Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Unione Europea (UE) - Stati membri	17 stati che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Estonia, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Slovacchia, Cipro e Malta) e 11 stati che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Regno Unito, Svezia, Danimarca, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Croazia, Romania)
Spazio Economico Europeo (SEE) - Stati membri	Lo S.E.E. ricomprende i 28 Stati Membri dell'U.E. con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Lichtenstein, della Svizzera, della Repubblica di San Marino e del Principato di Monaco
S.E.P.A. (Single Euro Payments Area - Area Unica dei pagamenti in Euro)	Area che ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno degli Stati Membri dell'Unione Europea (UE), con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Lichtenstein, della Svizzera, della Repubblica di San Marino e del Principato di Monaco

Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi
Termine di disponibilità dei fondi	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati
RiBa	Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore
MAV	Incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario o postale, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario
Bonifici da/per l'estero in divisa estera	Bonifici da e per l'estero espressi in valuta diversa da quella corrente
Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria	Bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.
Tasso di cambio (fonte di riferimento)	Indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale)
Retrosportello	Operazioni eseguite da procedure automatiche o dall'operatore in banca senza il cliente (ad es. le operazioni di versamento presso cassa continua sono classificate come da Restrosportello).
Online	Operazioni eseguite da Internet Banking.
ATM e Chiosco	Operazioni eseguite direttamente dal cliente presso gli sportelli automatici di versamento contante/assegni, disposizioni di bonifico, prelievo contanti, ecc..