

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Banca di Credito Cooperativo di Roma Società Cooperativa fondata nel 1954**

**Sede Legale, Presidenza e Direzione Generale Via Sardegna, 129 - 00187 - Roma (RM)**

Tel.: 06.5286.1 - Fax: 065286.3305 Sito web: <http://www.bccroma.it> - Email: [info@roma.bcc.it](mailto:info@roma.bcc.it) - PEC: [bccroma@actaliscertymail.it](mailto:bccroma@actaliscertymail.it)

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Roma n. 01275240586

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GPHLV. Iscritta all'Albo delle banche n. 4516, Cod. ABI: 8327 Iscritta all'Albo delle società cooperative n. 111

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo e al Fondo Nazionale di Garanzia.

### CHE COS'E' IL CONTOVUNQUE IMPRESA

Il **Contovunque Impresa** è un conto corrente specificatamente dedicato a piccole e medie imprese, ditte individuali e professionisti che intendano operare prevalentemente on line, gestendo in autonomia le principali operazioni bancarie senza necessariamente doversi recare in Agenzia, se non per aprire il conto.

I servizi accessori offerti a condizioni agevolate sono i seguenti:

- o Apertura di credito
- o Relax banking famiglia (obbligatorio per l'apertura del conto)
- o una Carta di debito BCC Debit Business (obbligatoria per l'apertura del conto)
- o una Carta di Credito BCC Impresa
- o Servizio Pos Esercente

Il cliente, inoltre, può richiedere a pagamento una carta Prepagata BCC Tasca Business e una Carta di Credito BCC Corporate.

L'accesso ai servizi bancari non è automatico bensì soggetto alla valutazione, da parte della Banca, dei requisiti necessari per la concessione e comunque, in ogni caso, presuppone la stipula del relativo contratto corredato dalla specifica informativa di trasparenza.

### CARATTERISTICHE CONTO CORRENTE

Il **conto corrente** è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente non consumatore.

La banca custodisce i risparmi del cliente e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi 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, bonifici, domiciliazione delle bollette, Relax Banking, fido, emissione ed incasso di assegni (bancari, circolari o titoli similari, a carico di altre agenzie della banca o di altre banche italiane o estere), incasso di effetti cartacei, documenti di pagamento nonché altri titoli di credito e documenti di incasso.

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 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 carte di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per saperne di più:

La **Guida Pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), e sul sito della banca [www.bccroma.it](http://www.bccroma.it) e presso tutti gli sportelli della banca.

La **Guida "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici"**, che aiuta a conoscere come funzionano gli strumenti di pagamento on line e a quali rischi può essere esposto il cliente nell'utilizzarli, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), e sul sito della banca [www.bccroma.it](http://www.bccroma.it).

### CARATTERISTICHE APERTURA DI CREDITO

L'apertura di credito ordinaria in conto corrente permette al cliente, che non riveste qualità di consumatore, di avere a disposizione, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro.

Il cliente è tenuto ad utilizzare l'apertura di credito entro i limiti del fido concesso e la banca non è obbligata ad eseguire operazioni che

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

comportino il superamento di detti limiti (c.d. sconfinamento). Se la banca decide di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare tassi e condizioni stabiliti per il superamento del fido concesso.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, il credito concesso e può ripristinare la disponibilità di credito con successivi versamenti, bonifici, accrediti.

Sulla differenza tra la somma di fido effettivamente utilizzata e la normale disponibilità del conto, il cliente corrisponderà alla banca gli interessi passivi pattuiti.

**Principali rischi (generici e specifici):** la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

### CARATTERISTICHE RELAX BANKING

Il **Relax Banking** è il gruppo di prodotti di Banca Elettronica che consentono di interagire in tempo reale con la BCC di Roma tramite la rete internet. Il prodotto Relax Banking comprende servizi dedicati alla clientela privata (Relax Banking famiglia) e al segmento delle aziende di piccole, medie e grandi dimensioni (Relax Banking Impresa).

L'accesso al Relax Banking è consentito ai clienti che hanno presso la banca almeno un rapporto di conto corrente.

L'utilizzo dei servizi è consentito nel rispetto dei limiti operativi costituiti dal margine disponibile, nei giorni e negli orari di funzionamento stabiliti in contratto, fatto salvo quanto diversamente indicato dalla banca con apposite comunicazioni scritte, ovvero mediante avvisi sulle pagine internet del servizio.

Più in dettaglio i **servizi principali** previsti dal contratto sono i seguenti:

- o **Relax Banking Impresa:** il servizio consente al cliente, mediante funzionalità informative e/o dispositive, di tenere sotto controllo, tramite la rete Internet, i rapporti intestati al cliente stesso presso la Banca Proponente e/o presso altre banche (Corporate Banking Interbancario - CBI). Il cliente può ricevere informazioni e/o ordinare l'esecuzione di specifiche operazioni bancarie e commerciali anche attraverso flussi elettronici standardizzati elaborati dalla Banca Proponente secondo specifiche modalità tecnico-operative;
- o **O.T.P.(One Time Password)/AppRelaxO.T.P.:** Sono dispositivi che consentono al cliente di accedere in modo veloce e protetto ai servizi digitali attraverso internet, permettendo transazioni sicure e non ripudiabili. Il cliente può scegliere fra l'o.t.p. "fisico" e l'AppRelaxO.T.P., che permettono di generare 6 cifre da utilizzare come password temporanee per l'autenticazione e l'accesso ai servizi del RelaxBanking. L'AppRelaxO.T.P. è destinata ai clienti possessori di smartphone e tablet ed è particolarmente utile nel caso in cui non si abbia immediata disponibilità dell'o.t.p. fisico. Il suo utilizzo è sottoposto all'abilitazione dell'utente da parte della Banca alla quale dovrà seguire la relativa procedura di configurazione dell'app;

Il cliente può usufruire di uno o più dei seguenti **servizi accessori** che, per essere attivati, presuppongono l'adesione ad uno dei servizi principali:

- o **Pagamento deleghe F24:** il servizio consente al cliente di conferire tramite la rete Internet, con le modalità e secondo le specifiche tecniche indicate nelle Note Operative costituenti parte integrante del Manuale Tecnico, delega irrevocabile alla Banca Proponente e/o alle Banche Passive, presso le quali il cliente è titolare di rapporto di conto corrente, al pagamento di imposte, tasse, tributi, contributi, oneri fiscali e previdenziali. Il servizio può essere utilizzato dal cliente, in conformità alla normativa di legge e regolamentare tempo per tempo vigente;
- o **Pagamento bollettino tramite CBILL/PAGOPA:** servizio di e-Billing che consente agli utenti di Relax Banking e/o Corporate Banking la consultazione e il pagamento di bollette (cioè i documenti che notificano ad un cittadino o ad un'impresa, l'importo dovuto a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo) emesse da soggetti "Fatturatori" clienti CBI. Tramite la funzione CBILL è inoltre possibile pagare gli avvisi PagoPA emessi dalla Pubblica Amministrazione;
- o **Pagamento bollettini postali:** servizio che consente il pagamento dei bollettini postali tramite la rete Internet;
- o **Ricarica Carta Prepagata Tasca:** il servizio consente al cliente, mediante funzionalità dispositive appositamente predisposte, di effettuare, tramite la rete Internet, la ricarica della Carta Prepagata Tasca;
- o **Relax Banking Mobile:** Il Servizio "RELAX BANKING MOBILE" consente al Cliente di operare tramite un dispositivo elettronico di tipologia mobile, attraverso funzionalità sia informative che dispositive appositamente predisposte, di tenere sotto controllo e di operare, tramite la rete internet, a valere sui rapporti con la Banca e, in caso di servizio CBI, anche sui rapporti intrattenuti con le altre Banche Passive di cui sia correntista, ricevendo informazioni sui conti ed impartendo le relative operazioni, secondo le specifiche tecniche indicate nel MANUALE TECNICO;
- o **My Bank:** servizio on line che consente di effettuare transazioni e-commerce attraverso il Relax Banking, in modo semplice e sicuro. Con My Bank è possibile concludere un acquisto online tramite bonifico bancario direttamente dal proprio conto corrente;
- o **Registrazione al Servizio Satispay "Business":** consente al cliente di utilizzare le credenziali di accesso al Relax Banking per registrarsi, semplificando e velocizzando la procedura di attivazione del servizio (*per informazioni sul Servizio Satispay "Business" è possibile consultare le Condizioni Generali disponibili presso le filiali e sul sito internet della Banca [www.bccroma.it](http://www.bccroma.it)*).

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

it);

- o **Registrazione al Portale [www.ventis.it](http://www.ventis.it):** consente al cliente di utilizzare le credenziali di accesso al Relax Banking per registrarsi al market place del Credito Cooperativo, semplificando e velocizzando la procedura di attivazione del servizio;
- o **Portale del documento:** il servizio consente al cliente, tramite la rete Internet, di visualizzare la documentazione informativa e periodica relativa al/ai rapporto/i ove sono regolate le operazioni bancarie e commerciali;
- o **Titoli informativo:** il cliente può effettuare consultazioni sulla situazione e la valorizzazione del proprio portafoglio titoli depositato presso la Banca Proponente. L'informativa fornita è relativa ai titoli quotati su: mercato azionario Italia, Europa e USA; mercato derivato Italia; mercato obbligazionario Italia; Fondi di Investimento Italiani ed Esteri autorizzati;
- o **Corporate Banking Interbancario - CBI:** il servizio consente al cliente, tramite la rete Internet, di accentrare e smistare con la Banca Proponente, i flussi elettronici relativi alla propria operatività finanziaria e commerciale, che il cliente e le banche di cui è correntista si scambiano, per inviarsi messaggi relativi alle operazioni bancarie e commerciali standardizzate;
- o **Rendicontazione CBI Dossier Titoli:** il servizio consente al cliente, tramite la rete Internet, di accentrare e smistare con la Banca Proponente, i flussi elettronici relativi ai rapporti finanziari che il cliente e le banche di cui è correntista si scambiano, per inviarsi messaggi relativi ai dossier titoli di cui è intestatario;
- o **Relax Banking Tesoreria Informativo:** il servizio, riservato agli Enti di Tesoreria e di Cassa, consente al cliente, tramite la rete Internet, di consultare l'esercizio di cassa, la movimentazione e i capitoli di spesa dei rapporti intestati al cliente stesso presso la Banca Proponente;
- o **Relax Banking Tesoreria Dispositivo (con o senza firma digitale):** il servizio, riservato agli Enti di Tesoreria e di Cassa, consente al cliente, tramite la rete Internet, di consultare e/o ordinare l'esecuzione di specifiche operazioni bancarie e commerciali tramite l'invio di flussi elettronici standardizzati secondo specifiche modalità tecnico-operative, con o senza l'apposizione di firma digitale.

Tra le operazioni standardizzate, richieste ed eseguite tramite i suddetti servizi, il cliente può utilizzare a titolo esemplificativo: visualizzazione di saldi e movimenti di conti correnti, effettuazione di bonifici, ricarica del credito per telefoni cellulari, incasso di effetti e documenti di pagamento (Ri.Ba., M.AV., etc.).

### Principali rischi (generici e specifici):

- o l'utilizzo indebito da parte di terzi non legittimati dei Codici di Accesso assegnati al Cliente, a seguito di smarrimento o sottrazione e comunque di inosservanza degli obblighi di diligente custodia degli stessi;
- o la ritardata o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici, problemi di connessione o di funzionamento della rete Internet o altre cause di forza maggiore;
- o l'inesattezza o incompletezza dei dati immessi, con conseguente ineseguitabilità delle operazioni disposte o indisponibilità delle informazioni richieste;
- o la trasmissione e la disponibilità di dati sulla rete Internet ed i pericoli connessi all'eventuale intromissione di terzi che violino i relativi sistemi di sicurezza;

### CARATTERISTICHE CARTA DI DEBITO

#### A) Operatività su ATM

Attraverso il rilascio di una carta da parte della banca, è concesso di effettuare prelievi di denaro - entro massimi di utilizzo stabiliti dal contratto - ricariche telefoniche, ricariche di carte prepagate tasca, consultare saldi e movimenti, effettuare versamenti di contanti o assegni su apparecchiature appositamente abilitate presso sportelli automatici ATM, contraddistinti dal marchio "Bancomat", "VISA" e "Mastercard".

Il correntista per eseguire tali operazioni deve digitare un codice segreto (c.d. P.I.N. "Personal Identification Number").

#### B) Pagamento su POS

Il servizio di pagamento su POS permette al Titolare di effettuare, entro limiti di importo contrattualmente previsti, acquisti di beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati che espongono i marchi "PAGOBANCOMAT", "VISA" o "Mastercard".

Il correntista per effettuare l'operazione deve digitare il codice segreto.

### Principali rischi (generici e specifici):

- o utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del P.I.N., legato allo smarrimento o alla sottrazione della carta di debito. Il cliente deve osservare la massima attenzione nella custodia della carta di debito e del P.I.N.. Nei casi di smarrimento e sottrazione il titolare è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste. Il titolare è

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

responsabile, fino al momento del blocco della carta, di ogni conseguenza dannosa causata dall'indebito o illecito uso della carta entro il limite di 150 Euro per utilizzo. Inoltre, il titolare è responsabile senza limite se ha agito con colpa grave o in maniera fraudolenta, ovvero non ha custodito con ogni cura la carta o il PIN;

- o comunicazione delle generalità del titolare alla Centrale di Allarme Interbancaria presso la Banca d'Italia, nel caso di irregolare utilizzo della carta di debito da parte del titolare e conseguente revoca da parte dell'emittente dell'autorizzazione ad utilizzare la carta, ai sensi della normativa vigente;
- o variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) se contrattualmente previste.

### CARATTERISTICHE CARTA DI CREDITO

Il servizio di **Carta di Credito** consente al correntista (c.d. "Titolare"), attraverso il rilascio di una carta da parte della banca, di acquistare beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati e di ottenere anticipi di contante presso sportelli ATM e sportelli bancari entro massimi di utilizzo stabiliti dal contratto.

Gli esercizi commerciali devono rilasciare al Titolare della Carta di Credito copia della ricevuta attestante l'avvenuto acquisto.

Il Titolare deve rimborsare l'importo degli acquisti effettuati tramite la Carta di Credito, a saldo o in forma rateale (Carta BCC Revolving), ad ogni invio dell'estratto conto relativo alla Carta di Credito da parte della Società Emittente.

#### Principali rischi (generici e specifici):

- o variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzo in valuta diversa dall'euro;
- o utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del P.I.N., legato allo smarrimento o alla sottrazione della carta di Credito. Il cliente deve osservare la massima attenzione nella custodia della carta di Credito e del P.I.N.. Nei casi di smarrimento e sottrazione il titolare è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste.;
- o comunicazione delle generalità del titolare alla Centrale di Allarme Interbancaria presso la Banca d'Italia, nel caso di irregolare utilizzo della carta di Credito da parte del titolare e conseguente revoca da parte dell'emittente dell'autorizzazione ad utilizzare la carta, ai sensi della normativa vigente;
- o variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) se contrattualmente previste.

### CARATTERISTICHE CARTA PREPAGATA TASCA

Il servizio di **Carta Prepagata Tasca** consente al Titolare - entro i limiti della disponibilità di prepagato della Carta Tasca - di acquistare beni e servizi presso esercizi commerciali convenzionati nonché di prelevare contante presso sportelli ATM.

#### Principali rischi (generici e specifici):

- o variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio);
- o variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi in valuta diversa dall'euro;
- o utilizzo fraudolento da parte di terzi della carta e del P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati;
- o comunicazione delle generalità del titolare alla Centrale di Allarme Interbancaria presso la Banca d'Italia, nel caso di irregolare utilizzo della carta prepagata da parte del titolare e conseguente revoca da parte dell'emittente dell'autorizzazione ad utilizzare la carta, ai sensi della normativa vigente.

### CARATTERISTICHE SERVIZIO POS ESERCENTE

Il servizio **POS Esercente** consente all'Esercente di ottenere dai titolari di carte di debito/credito il pagamento dei beni e servizi offerti, il pagamento avviene tramite accredito sul proprio conto corrente acceso presso la Banca, sul quale altresì verranno regolati anche gli addebiti per spese, oneri e commissioni.

Il Servizio prevede l'installazione di un POS che fa sì che l'accettazione delle Carte e le transazioni contabili eseguite si traducano automaticamente in accrediti per gli esercenti e in addebiti per i Titolari di Carta. L'Esercente, con la sottoscrizione del Contratto, si impegna ad accettare la Carta che gli venga presentata, alle condizioni e con le modalità nel medesimo Contratto indicate, se utilizzata per l'acquisto dei beni e/o la fornitura dei servizi che costituiscono l'oggetto della sua attività.

#### Principali rischi (generici e specifici):

I rischi principali consistono nella possibilità di variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali ed economiche nonché di riaddebito all'Esercente degli importi relativi ad operazioni irregolari, in quanto effettuate senza l'osservanza delle norme previste nel Contratto e nelle clausole particolari relative alle differenti modalità di vendita. Esistono, inoltre, rischi connessi a malfunzionamenti delle infrastrutture tecniche per la gestione delle transazioni P.O.S. (es. mancanza linea telefonica, mancanza della fornitura di energia elettrica, ecc.), che possono comportare sospensioni o ritardi nell'erogazione del Servizio.

### CARATTERISTICHE SERVIZI DI PAGAMENTO D.L. 11-2010 (PSD) DIVERSI DALLE CARTE DI PAGAMENTO

Con la prestazione di servizi di pagamento collegati al conto corrente acceso presso la banca, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli.

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

I servizi di pagamento principali sono:

- o **incassare crediti, tramite il servizio Ri.Ba.\*** (Ricevuta Bancaria). disposizione d'incasso elettronica a scadenza fissa disposta dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmessa telematicamente, attraverso un'apposita procedura interbancaria, alla Banca del debitore (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;
- o **incassare crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV"\*** (pagamento mediante avviso) 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;
- o **bonifico**: con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente (ordinante e beneficiario possono coincidere);
- o **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;
- o **Bonifico SCT istantaneo (SCT Inst)**: operazione di bonifico eseguibile da e verso conti correnti e di pagamento di Prestatori di Servizi di Pagamento aderenti allo Schema di Pagamento "SEPA Instant Credit Transfer" entro l'importo massimo di € 100.000 fissato dallo Schema di Pagamento, fatti salvi i diversi limiti inferiori concordati tra banca e cliente. L'SCT Inst è irrevocabile poiché eseguito immediatamente dal momento della ricezione dell'ordine da parte della banca, con accredito sul conto del beneficiario in tempo reale. L'SCT Inst è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, senza un orario limite;
- o **addebito diretto (anche SDD)**: 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;
- o **Ri.Ba, bollettini "Mav" e "Freccia"** emessi a proprio debito.
- o **CSA (Casse Self Assistite)**: La banca offre in aggiunta come ulteriore servizio l'utilizzo di sistemi di automazione con cui il cliente può disporre determinate operazioni di pagamento anche senza la presenza di un operatore presso ATM abilitati e/o Sistemi di Automazione (cd. Casse Self Assistite).

L'accesso ai Sistemi di Automazione avviene attraverso l'utilizzo delle carte di debito emesse da Iccrea Banca e collocate dalla banca che consentono, in qualità di strumenti di riconoscimento, anche a distanza e/o in maniera automatizzata, l'identificazione univoca e certa dell'utilizzatore a cui sono intestati.

Per gli ordini impartiti attraverso l'uso di tali strumenti trovano applicazione i termini, i limiti, le valute e le altre condizioni pattuite nel contratto di conto corrente.

L'utilizzo dei Sistemi di Automazione è soggetto ai limiti massimali di importo per l'esecuzione delle operazioni, pattuiti nel documento di sintesi contrattuale di conto corrente e validi per singolo intestatario del conto e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore ai menzionati limiti di importo.

Il servizio è utilizzabile, previa autorizzazione fornita dal cliente, anche da persone delegate dagli intestatari del conto corrente, nei limiti e alle condizioni concordati con la banca. Le persone delegate, per poter accedere ai Sistemi di Automazione e ai fini esclusivi del loro riconoscimento e della relativa legittimazione ad operare, dovranno essere a loro volta titolari di uno Strumento di riconoscimento a loro intestato.

### I principali rischi (generici e specifici):

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- 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;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo pagamenti tramite procedura SDD;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- rischio di rifiuto delle operazioni di versamento contante ed assegni in caso di irregolarità o differenze tra l'importo indicato all'atto del versamento dei valori e quello effettivamente riscontrato;
- rischio di trattenuta di banconote sospette di falsità e/o di provenienza illecita e mancata contabilizzazione delle stesse nell'operazione di versamento;
- utilizzo fraudolento della carta di debito - in qualità di strumento di riconoscimento - da parte di soggetti terzi non legittimati in caso di smarrimento e/o sottrazione della stessa e delle relative credenziali di sicurezza personalizzate (PIN)];
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

tempi previsti sul conto del beneficiario;

- per i bonifici SCT istantanei (SCT Inst), l'irrevocabilità del pagamento da parte del pagatore, poiché i fondi sono trasferiti immediatamente al beneficiario.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO SUL CONTOVUNQUE IMPRESA

**Tasso annuo effettivo globale (TAEG) 15,22%**

Il TAEG è calcolato supponendo che il fido abbia una durata pari a 3 mesi nei quali gli importi siano prelevati subito e per intero.

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle Aperture di Credito in conto corrente ed agli Scoperti senza affidamento può essere consultato in succursale e sul sito internet della banca ([www.bccroma.it](http://www.bccroma.it)).

In nessun caso la Banca applicherà condizioni di tasso, commissioni di spese tali da determinare un tasso effettivo globale superiore a quello consentito dalla normativa tempo per tempo vigente.

|  |                   |
|--|-------------------|
| - Importo Accordato                                      | € 15.000,00       |
| - Durata   | 3 Mesi            |
| - Tasso debitore annuo nominale                          | 12,42%            |
| - Commissione sul fido accordato - CFA (onnicomprensiva) | 0,50% Trimestrale |
| - Spese una tantum                                       | € 0,00            |
| - Spese periodiche                                       | € 0,00            |

Prima di scegliere e firmare il contratto leggere attentamente le condizioni economiche riportate in questa sezione del Foglio Informativo.

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un cliente medio titolare 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"**.

### VOCI DI COSTO

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

### SPESE FISSE

#### TENUTA DEL CONTO/GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

| Voce  | Importo   |
|---|---|
| Canone annuo  | 132,00€ (quota mensile 11,00€)  |
| Numero di operazioni a sportello incluse nel canone annuo (Registrazioni) | 60  |
| Spese forfettarie trimestrali   | 0,00€   |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze                          | 0,00 € annui addebitati con periodicità trimestrale.<br>L'importo di spesa, addebitato secondo la periodicità sopra definita, trova applicazione in misura integrale anche nel trimestre di apertura o chiusura conto |

### SERVIZI DI PAGAMENTO

| Voce | Importo |
|------|---------|
|------|---------|

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

| Voce   | Importo  |
|--|--|
| Rilascio di una carta di debito nazionale  | Non prevista   |
| Rilascio di una carta di debito internazionale:<br>- Bcc Debit Business (Visa)             | Commissione 1°emissione e Commissione quota anni successivi gratuite                                   |
| Rilascio di una Carta di credito:<br>- BCC Impresa (Mastercard)<br>- BCC Corporate (Visa)* | Quota associativa e Commissione annua gratuite<br>Quota associativa € 60,00, Commissione annua € 60,00 |
| Rilascio di una Carta prepagata (Mastercard):<br>- Prepagata BCC Tasca Business*           | Costo di emissione € 15,00   |

\*richiedibili a condizioni standard previa approvazione della Banca

**HOME BANKING**

| Voce  | Importo  |
|---|----------|
| Canone mensile e costo di attivazione Relax Banking Impresa informativo e dispositivo | Gratuiti |

**SPESE VARIABILI**
**GESTIONE LIQUIDITA'**

| Voce   | Importo   |
|--|---|
| Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione):<br>- Sportello<br>- Online                                       | 5,00€<br>0,00€  |
| Registrazioni operazioni gratuite trimestrali:<br>- Sportello<br>- Online  | N. 15<br>0,00€  |
| Spese per estratto conto cartaceo (costo trimestrale):<br>- Produzione<br>- Invio  | 1,50€ di cui:<br>1,10€<br>0,40€                       |
| Spese per estratto conto in formato elettronico  | 0,00€   |
| Spese per estratto conto allo sportello:<br>- Cartaceo<br>- Formato elettronico  | 0,52€<br>0,00€  |
| Spese per estratto conto scalare:<br>- Cartaceo<br>- Formato elettronico   | 0,00€<br>0,00€  |
| Documentazione relativa a singole operazioni   | vedi tabella "Rimborso spese per ricerche d'archivio" |
| Spese per contabile:<br>- Cartaceo<br>- Formato elettronico  | 0,00€<br>0,00€  |
| Spese per documento di sintesi<br>(ed eventuali comunicazioni a garanti di finanziamenti regolati in conto corrente):<br>- Cartaceo<br>- Formato elettronico | 0,00€<br>0,00€  |
| Spese per altre comunicazioni  | 0,00€   |
| Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata  | 0,00€   |

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**
**SERVIZI DI PAGAMENTO**

| Voce  | Importo   |
|---|---|
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | 0,00€   |
| Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca in Italia     | 1,50€   |
| Bonifico SEPA:  |   |
| - Sportello   | 4,00 Eur  |
| - Relax Banking   | 0,55 Eur  |
| Bonifico Extra SEPA   |   |
| - Commissione di intervento   | € 2,58  |
| - Fino ad € 1.000,00  | 0,150 % minimo € 6,71   |
| - Oltre € 1.000,00  |   |
| - Spese fisse   | € 5,16  |
| - Fino ad € 1.000,00  | € 7,75  |
| - Oltre € 1.000,00  |   |
| Ordine permanente di bonifico   | Stesse spese applicate per le operazioni eseguite nelle modalità "sportello" o "relax banking/remote banking" |
| Addebito diretto  | 0,75 Eur  |

**INTERESSI SU SOMME DEPOSITATE**
**INTERESSI CREDITORI**

| Voce                   | Importo  |
|------------------------|----------|
| Tasso* creditore annuo | 0,05000% |

(\*) Al lordo della ritenuta fiscale, come da disposizione di legge.

**FIDI E SCONFINAMENTI \*\***
**FIDI**

| Voce   | Importo                |
|--|------------------------|
| Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate:           | 12,42%                 |
| - Parametro  | Euribor 360 3 Mesi     |
| - Valore del parametro alla data del 29.12.23          | 3,92%                  |
| - Spread   | 8,50%                  |
| - Plafond  | Fino ad € 100.000,00   |
| Commissione sul fido accordato - CFA (onnicomprensiva) | 0,50000% - trimestrale |
| Minimo   | 0,00                   |
| Massimo  | 99.999,99              |
| Periodicità addebito                                   | trimestrale            |

**SCONFINAMENTI EXTRA FIDO/IN ASSENZA DI FIDO**

| Voce | Importo |
|------|---------|
|------|---------|

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

| Voce  | Importo   |
|---|---|
| <p>Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate:</p> <p>Gli interessi debitori previsti per gli utilizzi oltre il limite dell' affidamento concesso sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente sconfinanti. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta vengono calcolati gli interessi debitori previsti per l'utilizzo entro il limite del fido.</p>   | 14,90000%   |
| <p>La Commissione d'Istruttoria Veloce (CIV), addebitata su base trimestrale, si applica - nelle misure e con le modalità qui indicate - a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti rispetto al limite dell'affidamento concesso o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata. La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce.</p> <p><u>Per soggetti diversi dai consumatori</u></p> <p>Variabile a seconda dell'importo complessivo dello sconfinamento e applicata nelle seguenti misure ad ogni sconfinamento e ad ogni incremento rispetto ad uno sconfinamento preesistente verificatosi nel trimestre:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- fino a € 5.000,00</li> <li>- da € 5.000,01 ad € 10.000,00</li> <li>- oltre € 10.000,00</li> <li>- con un massimo a trimestre di</li> </ul> <p><small>* Per sconfinamento si intende il saldo debitore prodotto sul conto, in conseguenza di addebiti in eccedenza rispetto al saldo esistente sul conto medesimo (sconfinamento in assenza di fido) ovvero di addebiti in eccedenza rispetto al fido concesso sul conto (utilizzo extra-fido).</small></p> <p><small>** Per incremento minimo di sconfinamento si intende l'incremento del saldo debitore del conto rispetto ad uno sconfinamento precedente, anche derivante dalla somma di più addebiti avvenuti in giornate diverse e di importo inferiore a quello indicato, come meglio specificato nella "Informativa sulle modalità di applicazione della CIV", che descrive nel dettaglio i casi e le modalità di applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce e che è disponibile nella Sezione Trasparenza del sito internet (<a href="http://www.bccroma.it">www.bccroma.it</a>)</small></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>€ 10,00</li> <li>€ 20,00</li> <li>€ 30,00</li> <li>€ 1.200,00</li> </ul>   |
| <p>Esenzioni all' applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)</p>  | <p>La CIV non è dovuta se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento nei confronti della banca. Se il cliente riveste la qualifica di consumatore la CIV non è inoltre dovuta nel caso in cui, lo sconfinamento, anche derivante da più addebiti, non supera contemporaneamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo complessivo di 500 euro</li> <li>- la durata di 7 giorni consecutivi.</li> </ul> <p>Questa esenzione è applicata una sola volta per trimestre.</p> |

### TASSO DI INTERESSE DI MORA

| Voce                 | Importo   |
|----------------------|-----------|
| Tasso debitore annuo | 14,90000% |

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

| <b>DISPONIBILITA' SOMME VERSATE</b>  |  |
|--|--|
| <b>Voce</b>  | <b>Decorrenza</b>  |
| Contante   | Stesso giorno del versamento                             |
| Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*   | Stesso giorno del versamento.                            |
| Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)  | Stesso giorno del versamento.                            |
| Assegni bancari stessa banca   |  |
| - altra filiale  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - stessa filiale   | Stesso giorno del versamento.                            |
| - tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| Assegni Circolari  |  |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - ICCREA Banca   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)* | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - tramite cassa continua (se il servizio è attivo)   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari                          |  |
| - su piazza  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - fuori piazza   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*  | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| - tramite cassa continua (se il servizio è attivo)   | 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.  |
| Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)      | 30 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |

\* I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello.

I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**
**OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'**
**VALUTE**
**VALUTE SU VERSAMENTI**

| <b>Voce</b>  | <b>Decorrenza</b>                                       |
|--|---|
| Contante   | Stesso giorno del versamento                            |
| Contante tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*   | Stesso giorno del versamento.                           |
| Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)  | Stesso giorno del versamento.                           |
| Assegni bancari stessa banca   |   |
| - allo sportello   | Stesso giorno del versamento                            |
| - tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*  | Stesso giorno del versamento.                           |
| - stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)   | Stesso giorno del versamento.                           |
| Assegni circolari  |   |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari   | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca allo sportello  | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia e titoli similari tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)* | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - ICCREA Banca tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*   | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |
| - tramite cassa continua (se il servizio è attivo)   | 1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento. |

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

|   |  |
|---|--|
| Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari<br>- su piazza<br>- fuori piazza<br>- su piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- fuori piazza tramite sportello automatico (se il servizio è attivo)*<br>- tramite cassa continua (se il servizio è attivo) | 3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.<br>3 giorno/i lavorativo/i bancari successivo/i al versamento |
| Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)   | 15 giorni lavor. succes. data contabile  |
| Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero  | 15 giorni lavor. succes. data contabile  |
| Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero  | 15 giorni lavor. succes. data contabile  |
| * I versamenti effettuati tramite casse self assistite si intendono effettuati allo sportello.<br>I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.   |  |

**VALUTE SUI PRELIEVI**

| Voce                          | Decorrenza                 |
|-------------------------------|----------------------------|
| Contanti                      | Stesso giorno del prelievo |
| Mediante assegno bancario     | Data di emissione          |
| Pagamento di assegno bancario | Data di emissione          |
| Emissione assegni circolari   | Stesso giorno del prelievo |

**ASSEGNI**

| Voce   | Importo                                       |
|--|---|
| Spese rilascio Carnet  | 5,00€   |
| Assegni emessi - commissioni impagato CIT  | 5,00€   |
| Assegni emessi - commissioni pagato tardivamente CIT                                       | 0,00€   |
| Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno   | 10,00€  |
| Assegni negoziati - commissioni impagato CIT   | 5,00€   |
| Assegni negoziati - commissioni Pagato tardivamente CIT                                    | 5,00€   |
| Assegni negoziati - commissioni Svincolo Deposito CIT                                      | 5,00€   |
| Assegni negoziati - commissioni Esito Protesto CIT   | 5,00€   |
| Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale | 5,00€   |
| Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)                   | 10,00€  |
| Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)             | 20,00€  |
| Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno)                            | 1,50€   |
| Spese reclamate dal pubblico ufficiale per assegno pagato tardivamente                     | Nella misura applicata dal pubblico ufficiale |

**ASSEGNI ESTERI IN EURO**

| Voce                      | Importo              |
|---------------------------|----------------------|
| Commissioni di intervento | 0,150 % min 1,55 EUR |
| Spesa fissa per distinta  | 2,58 EUR             |
| Spesa fissa per assegno   | 0,00 EUR             |

**ASSEGNI ESTERI IN VALUTA ESTERA**

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

| Voce                      | Importo              |
|---------------------------|----------------------|
| Commissioni di intervento | 0,150 % min 1,55 EUR |
| Spesa fissa per distinta  | 2,58 EUR             |
| Spesa fissa per assegno   | 0,00 EUR             |

**ALTRE SPESE E CONDIZIONI**

| Voce  | Importo  |
|---|--|
| Imposta di bollo su estratto conto                      | Come da Disposizioni di Legge  |
| Periodicità o data di addebito spese e commissioni      | Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione.  |
| Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori | Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto   |
| Liquidazione interessi creditori                        | Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto   |
| Esigibilità interessi debitori                          | 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.  |
| Divisore interessi debitori e creditori                 | 365  |
| Modalità di calcolo degli interessi                     | Il calcolo degli interessi è definito tramite: totale dei numeri del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, il risultato ottenuto è diviso per 365 (divisore dell'anno civile). |
| Periodicità estratto conto                              | Trimestrale  |
| Periodicità estratto conto scalare                      | Trimestrale  |
| Periodicità comunicazioni periodiche ex art. 119 TUB    | ANNUALE  |

**RELAX BANKING**

| <b>Servizio Principale</b>  |           |
|-----------------------------|-----------|
| <u>Oneri e Spese</u>        |           |
| Impresa Dispositivo         |           |
| Costo d'attivazione € 0,00  |           |
| Canone mensile € 0,00       |           |
| Blocco contratto            | 0,00 eur  |
| Sblocco contratto           | 0,00 eur  |
| Blocco utente               | 0,00 eur  |
| Sblocco utente              | 0,00 eur  |
| Quota sostituzione OTP      | 13,00 eur |
| Quota mancata restituz. OTP | 0,00 eur  |
| Costo SMS ricevuto          | 0,25 eur  |
| Utente aggiuntivo           | 0,00 eur  |
| Quota prod. 119 cartaceo    | 0,00 eur  |

| <b>Servizi Accessori</b>  |          |
|---|----------|
| <u>Oneri e Spese</u>  |          |
| Pagamento Deleghe F24   | Gratuito |
| Ricariche (Mediaset, Tim, Wind, H3G, Vodafone, Poste Mobile, Tiscali, Coopvoce) | Gratuito |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |  |
|---|--|
| Pagamento bollettini tramite CBILL/PAGOPA   | 1,00 eur   |
| Pagamento bollettini postali  | 1,30 eur   |
| Ricarica Carta Prepagata Tasca<br>Limiti di ricarica:<br>- massimo giornaliero € 250,00<br>- massimo mensile € 1.000,00 | 0,00 eur   |
| Costo d'attivazione "Mobile Banking"  | Gratuito   |
| Canone mensile "Mobile Banking" funzioni informative:<br>- Impresa  | Gratuito   |
| Canone mensile "Mobile Banking" funzioni dispersive:<br>- Impresa   | € 0,50   |
| Costo per singolo messaggio ricevuto su "Mobile Banking"  | € 0,25   |
| My Bank:<br>- costo di attivazione<br>- costo bonifico  | 0,00 eur<br>Dipendente dalle specifiche condizioni applicate al conto corrente di cui si è titolari e desumibili dal relativo Foglio Informativo |
| Registrazione al servizio Satispay Mobile Payment "Business"  | Gratuita   |
| Portale del Documento   | 0,00 eur   |
| Titoli Informativo  | 0,00 eur   |
| Corporate Banking Interbancario - CBI:<br>- Informativo<br>- Dispositivo  | € 1,00 + iva (come da disposizioni di legge)<br>€ 2,00 + iva (come da disposizioni di legge)   |
| Rendicontazione CBI Dossier Titoli  | Gratuito   |
| Rilascio quietanza su Deleghe F24   | Gratuito   |

### CARTA DI DEBITO: CARTABCC DEBIT BUSINESS VISA-GRATUITA

| <b>Spese e Commissioni</b>   |          |
|--|----------|
| <b><i>Emissione Carta</i></b>  |          |
| Commissione 1° emissione carta   | €        |
| Commissione quota anni successivi  | € 0,00   |
| Commissione rinnovo carta<br><small>La commissione di rinnovo è addebitata, nell'anno in cui si sostituisce la plastica, in aggiunta alla commissione quota anni successivi.</small> | € 0,00   |
| Commissione riemissione carta (furto/smarrimento)  | € 10,00  |
| Commissione sostituzione carta (smagnetizzazione/deterioramento)   | € 10,00  |
| Spese spedizione Carta   | € 5,00   |
| Commissione blocco carta tramite numero verde Italia   | € 0,00   |
| Commissione blocco carta tramite Banca   | € 0,00   |
| Commissione sblocco carta tramite Banca  | € 0,00   |
| Spese invio documenti periodici di trasparenza   | € 0,00   |
| Messa a disposizione presso sportello - Contratto e Documento di Sintesi   | Gratuita |
| Spese invio documenti variazioni condizioni  | € 0,00   |
| Funzionalità Contactless: importo massimo per possibilità di utilizzo senza digitazione del P.I.N.   | € 50,00  |
| <b><i>Circuito VISA</i></b>  |          |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |  |
|---|--|
| Commissione prelievo da ATM Banca Collocatrice o da ATM Banca aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea  | € 0,00   |
| Commissione prelievo su ATM zona Euro   | € 1,50   |
| Commissione prelievo su ATM zona Extra Euro   | € 2,00   |
| Commissione percentuale sull'importo prelevato da ATM zona extra Euro   | 0,00%  |
| Commissione pagamento POS zona Euro   | € 0,00   |
| Commissione pagamento POS zona Extra Euro   | € 0,00   |
| Commissione percentuale sull'operazione di pagamento POS zona extra Euro  | 0,00%  |
| Maggiorazione sul tasso di cambio per operazioni in valuta diversa dall'euro<br><br>Per le operazioni di conversione valutaria rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento UE 2019/518, il totale delle commissioni di conversione valutaria viene espresso come maggiorazione percentuale rispetto al tasso di cambio di riferimento in Euro pubblicato dalla Banca Centrale Europea (BCE).<br>Si rimanda alla sezione " <b>Tassi di cambio applicati dai Circuiti Internazionali e dall'Emittente BCC Pay in caso di operazioni con carta in valuta diversa dall'Euro</b> " della Sezione "Trasparenza" del sito internet <a href="http://www.cartabcc.it">www.cartabcc.it</a> per avere maggiori delucidazioni sulle valute oggetto di applicazione del Regolamento UE 2019/518 e per usufruire delle funzionalità di simulazione offerte dai Circuiti Internazionali sui propri siti istituzionali per conoscere anticipatamente l'importo convertito in Euro delle transazioni, comprensivo delle rispettive commissioni di conversione valutaria, in base ai tassi di cambio ufficiali.<br>In via generale, la modalità di calcolo per la determinazione del tasso di cambio su valute EEA/extra EEA per ottenere il controvalore in Euro è determinata in base al Circuito Internazionale di riferimento su cui è stata effettuata l'operazione, ossia:<br>- Circuito Visa: la metodologia di calcolo per la determinazione del tasso di cambio si basa sulla media delle chiusure di tre Borse mondiali (es. New York, Londra, Tokyo) nella data in cui l'operazione è effettuata. | 1,75%  |
| <b><u>Servizi Accessori (1)</u></b>   | Servizi offerti in abbinamento alla Carta a condizioni vantaggiose per il Titolare |
| <b><u>Servizio S.M.S. Alert</u></b> per le notifiche delle transazioni effettuate sul Circuito Internazionale (operazioni di pagamento a distanza e pagamenti su terminali POS, prelievi da ATM)<br><br><i>Per ricevere le notifiche in modalità gratuita, è necessario attivare le "Notifiche Push" sull'App MyCartaBCC</i>  | € 0,16 Tim/Vodafone/WINDTRE/Poste etc.   |
| <b><u>Servizio O.T.P. tramite "Notifica Push" sull'App MyCartaBCC o, laddove attivata, sull'App Relax Banking</u></b>   | gratuito   |
| <b><u>Servizio O.T.P. tramite S.M.S.</u></b>  | € 0,16 Tim/Vodafone/ WINDTRE/Poste etc.  |
| <b><u>Servizio di invio P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. (2)</u></b>  | gratuito   |
| <b>Limiti Utilizzo Carta</b>  |  |
| <b><u>Circuito VISA</u></b>   |  |
| Prelievo mensile  | € 5.000,00   |
| Pagamento mensile   | € 30.000,00  |
| Prelievo giornaliero  | € 1.000,00   |
| Pagamento giornaliero   | € 10.000,00  |
| Prelievo per singola operazione   | € 1.000,00   |
| (1) I dettagli dei servizi messi a disposizione con il rilascio della carta sono disponibili sul sito internet <a href="http://www.cartabcc.it">www.cartabcc.it</a> nella sezione "Aziende";  |  |
| (2) eventuali costi per il servizio di invio del P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. possono essere applicati direttamente dai gestori di telefonia mobile a seconda del singolo piano tariffario  |  |

### CARTA DI CREDITO: CARTABCC IMPRESA SMALL (CARTA)

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| <b><u>Spese e Commissioni</u></b> |        |
| Quota associativa:                | € 0,00 |
| Commissione annua                 | € 0,00 |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |  |
|---|--|
| Commissione di rinnovo carta  | € 0,00   |
| Costo di sostituzione carta (smarrimento, smagnetizzazione, rifacimento)  | € 0,00   |
| Valuta di addebito estratto conto su c/c bancario<br>numero giorni dalla data di emissione dell'estratto conto  | Massimo 15   |
| Frequenza di invio di estratto conto  | Mensile  |
| Imposta bollo su estratto conto superiore a € 77,47   | Come da disposizioni di legge                                  |
| Fido disponibile per carta  | Min € 500,00 - Max € 50.000,00 - Default € 5.000,00            |
| Spese di emissione/invio estratto conto mensile<br>- modalità cartacea<br>- per ogni foglio aggiuntivo<br>- modalità on line  | € 1,29<br>massimo € 0,20<br>Gratuita                           |
| Modalità di rimborso  | A saldo in unica soluzione                                     |
| Commissione per ogni operazione di anticipo denaro contante<br>- presso distributori automatici ATM<br>(importo giornaliero minimo € 50,00, massimo € 300,00)<br>- presso sportelli bancari autorizzati   | 2,50% con un min. di € 2,07<br><br>2,50% con un min. di € 2,07 |
| Commissione per ogni rifornimento carburante  | Massimo € 0,62   |
| Maggiorazione sul tasso di cambio per operazioni in valuta diverse dall'euro<br><br>Per le operazioni di conversione valutaria rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento UE 2019/518, il totale delle commissioni di conversione valutaria viene espresso come maggiorazione percentuale rispetto al tasso di cambio di riferimento in Euro pubblicato dalla Banca Centrale Europea (BCE). La maggiorazione percentuale massima dell'Emittente non ricomprende le eventuali commissioni di conversione valutaria aggiuntive applicate dai Circuiti Internazionali. Si rimanda alla sezione "Tassi di cambio applicati dai Circuiti Internazionali e da Iccrea Banca (Emittente) in caso di operazioni con carta in valuta diversa dall'Euro" della Sezione "Trasparenza" del sito internet <a href="http://www.cartabcc.it">www.cartabcc.it</a> per avere maggiori delucidazioni sulle valute oggetto di applicazione del Regolamento UE 2019/518 e per usufruire delle funzionalità di simulazione offerte dai Circuiti Internazionali sui propri siti istituzionali per conoscere anticipatamente l'importo convertito in Euro delle transazioni, comprensivo delle rispettive commissioni di conversione valutaria, in base ai tassi di cambio ufficiali. In via generale, la modalità di calcolo per la determinazione del tasso di cambio su valute EEA/extra EEA per ottenere il controvalore in Euro è determinata in base al Circuito Internazionale di riferimento su cui è stata effettuata l'operazione, ossia:<br><br>- Circuito MasterCard: il tasso di cambio è calcolato utilizzando la data in cui i pagamenti vengono contrattati tra la banca estera e l'Emittente, cioè in fase di regolamento contabile delle operazioni. Tale tasso è calcolato da MasterCard utilizzando non sempre le stesse borse ma, di volta in volta, tassi di cambio sulle principali borse mondiali che negoziano detta valuta. | 1,75%  |
| Funzionalità Contactless: importo massimo per possibilità di utilizzo senza digitazione del P.I.N.  | € 50,00  |
| Messa a disposizione presso lo sportello del Contratto  | Gratuita   |
| Spese di emissione per ogni comunicazione all'indirizzo del titolare  | € 1,55   |
| Spese relative alla richiesta di evidenze degli utilizzi da parte del Titolare (anche in caso di una sola richiesta) per anno   | € 12,91  |
| Spese copia per ogni facciata della documentazione richiesta  | € 0,13   |
| Servizio SMS Alert<br>- Attivo per le notifiche delle transazioni effettuate d'importo superiore ad € 100,00<br>- Attivo per le notifiche delle transazioni effettuate d'importo uguale o inferiore € 100,00  | Gratuito<br><br>€ 0,16 Tim/Vodafone/WINDTRE/Poste etc.         |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|  |  |
|--|--|
| Servizio O.T.P. tramite "Notifica Push" sull' App MyCartaBCC, o laddove attivata, sull'App Relax Banking | gratuito                               |
| Servizio O.T.P. tramite S.M.S.   | € 0,16 Tim/Vodafone/WINDTRE/Poste etc. |
| Servizio di invio P.I.N. cartaceo o dematerializzato tramite S.M.S.                                      | gratuito                               |

### CARTA PREPAGATA - Carta BCC Tasca Business

| Tipologia operazione  | Massimo  |
|---|--|
| Numero di Carte che possono essere rilasciate a ciascun Titolare Carta Principale (collegate quindi ad Aziende diverse) | n. 3   |
| Numero di Carte che possono essere rilasciate a ciascuna Azienda  | n. 1   |
| Numero di Carte che possono essere rilasciate a ciascun Titolare Carta Aggiuntiva                                       | n.1  |
| Numero di Carte Aggiuntive che possono essere rilasciate a ciascuna Azienda (Carta TascaBusinessInPiù)                  | n. 10  |
| Massimo importo disponibile sulla Carta   | € 30.000,00  |
| Massimo importo di spesa per singola operazione   | € 30.000,00  |
| Massimo importo di spesa mensile (indipendentemente dal canale utilizzato)  | € 30.000,00  |
| Massimo importo prelievo da ATM mensile   | € 30.000,00  |
| Massimo importo prelievo da ATM giornaliero   | € 500,00   |
| Massimo nr. operazioni gg/sett/mensile  | illimitato   |
| <b>Caratteristiche del Prodotto</b>   |  |
| Costo di emissione  | € 15,00  |
| Importo iniziale minimo di caricamento  | € 50,00  |
| Importo massimo di primo caricamento  | € 30.000,00  |
| Importo minimo dei caricamenti successivi al primo  | Concordato con il Titolare al momento del rilascio della Carta |
| Importo massimo dei caricamenti successivi al primo   | € 30.000,00  |
| Contactless: importo massimo per l'utilizzo senza digitazione del P.I.N.  | € 25,00  |
| <b>Commissione di caricamento</b>   |  |
| - per la prima ricarica   | € 0,00   |
| - da sportello Banca Collocatrice   | € 1,50   |
| - percentuale sul caricamento da sportello Banca Collocatrice   | 0,00%  |
| - da sportello Banca non Collocatrice   | € 2,00   |
| - percentuale sul caricamento da sportello Banca non Collocatrice   | 0,00%  |
| - da Atm Banca Collocatrice   | € 1,00   |
| - da Atm Banca non Collocatrice   | € 1,00   |
| - da Home Banking Banca Collocatrice  | € 0,00   |
| - percentuale su caricamento da Home Banking Banca Collocatrice   | 0,00%  |
| - da Home Banking Banca non Collocatrice  | € 2,00   |
| - percentuale su caricamento da Home Banking Banca non Collocatrice   | 0,00%  |
| - da web titolari   | € 0,00   |
| - percentuale su caricamento da web titolari  | 0,00%  |
| <b>Commissione su operazioni IBAN</b>   |  |
| - SCT in entrata (ricarica)   | gratuita   |
| - SCT in uscita (solo Iban nazionali)   | gratuita   |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |                 |
|---|-----------------|
| - Domiciliazione SDD  | gratuita        |
| - Spese per comunicazione di giustificato rifiuto ordine di pagamento da parte della Banca  | gratuite        |
| - Spese per revoca ordine di pagamento oltre i termini consentiti   | gratuite        |
| - Spese per tentativo di recupero fondi per identificativi unici inesatti   | gratuite        |
| <b>Commissione di prelievo da ATM</b>   |                 |
| - Banche zona Euro  | € 1,50          |
| - Banche zona extra Euro  | € 1,50          |
| <b>Commissione di pagamento Zona Euro e Zona extra Euro</b>   |                 |
| - Zona Euro   | gratuita        |
| - Zona Extra Euro   | gratuita        |
| <b>Commissioni di blocco carta per furto e smarrimento</b>  |                 |
| - tramite numero verde Italia   | gratuita        |
| - tramite Banca   | gratuita        |
| <b>Commissione di sblocco carta</b>   |                 |
| - tramite Banca   | gratuita        |
| <b>Maggiorazione sul tasso di cambio per operazioni in valuta diverse dall'euro Circuito Mastercard</b>   |                 |
| Per le operazioni di conversione valutaria rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento UE 2019/518, il totale delle commissioni di conversione valutaria viene espresso come maggiorazione percentuale rispetto al tasso di cambio di riferimento in Euro pubblicato dalla Banca Centrale Europea (BCE). La maggiorazione percentuale massima dell'Emittente non ricomprende le eventuali commissioni di conversione valutaria aggiuntive applicate dai Circuiti Internazionali. Si rimanda alla sezione "Tassi di cambio applicati dai Circuiti Internazionali e da Iccrea Banca (Emittente) in caso di operazioni con carta in valuta diversa dall'Euro" della Sezione "Trasparenza" del sito internet <a href="http://www.cartabcc.it">www.cartabcc.it</a> per avere maggiori delucidazioni sulle valute oggetto di applicazione del Regolamento UE 2019/518 e per usufruire delle funzionalità di simulazione offerte dai Circuiti Internazionali sui propri siti istituzionali per conoscere anticipatamente l'importo convertito in Euro delle transazioni, comprensivo delle rispettive commissioni di conversione valutaria, in base ai tassi di cambio ufficiali. In via generale, la modalità di calcolo per la determinazione del tasso di cambio su valute EEA/extra EEA per ottenere il controvalore in Euro è determinata in base al Circuito Internazionale di riferimento su cui è stata effettuata l'operazione, ossia: -Circuito MasterCard: il tasso di cambio è calcolato utilizzando la data in cui i pagamenti vengono contrattati tra la banca estera e l'Emittente, cioè in fase di regolamento contabile delle operazioni. Tale tasso è calcolato da MasterCard utilizzando non sempre le stesse borse ma, di volta in volta, tassi di cambio sulle principali borse mondiali che negoziano detta valuta. | 2,00%           |
| <b>Commissioni di rimborso importo residuo sulla Carta</b>  | € 0,00          |
| <b>Commissione rifornimento carburante</b>  | gratuita        |
| <b>Messa a disposizione presso sportello - Contratto e Documento di Sintesi</b>   | gratuita        |
| <b>Consultazione saldo e lista movimenti</b>  | gratuita        |
| <b>Imposta di bollo su estratto conto superiore a € 77,47</b>   | € 2,00          |
| <b>Spese di emissione/invio estratto conto annuale</b>  |                 |
| - modalità on-line  | gratuita        |
| - modalità cartacea   | € 4,00          |
| <b>Spese di invio di ogni altra comunicazione cartacea</b>  | € 2,00          |
| <b>Valuta decremento disponibilità</b>  | data operazione |
| <b>Servizi Accessori</b>  | gratuito        |
| <b>Servizio SMS Alert</b>   |                 |
| Per le notifiche delle transazioni effettuate d'importo superiore ai 100,00€  | gratuito        |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|  |   |
|--|---|
| Per le notifiche delle transazioni effettuate d'importo uguale o inferiore ai 100,00€                          | € 0,16 Tim/Vodafone/Wind/Poste/H3G etc. |
| <b>Servizio O.T.P. tramite "Notifica Push" sull'App MyCartaBCC, o laddove attivata, sull'App Relax Banking</b> | gratuito                                |
| <b>Servizio O.T.P. tramite S.M.S.</b>  | € 0,16 Tim/Vodafone/Wind/Poste/H3G etc. |
| <b>Servizio di invio P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S.</b>  | gratuito                                |

### SERVIZIO POS ESERCENTE

| <b>SPESE</b>   |                |
|--|----------------|
| Installazione  | Gratuita       |
| Sostituzione   | € 45,00 + IVA  |
| Disinstallazione   | € 100,00 + IVA |
| Diritto d'urgenza (giorno successivo)  | € 50,00 + IVA  |
| Diritto d'urgenza (tre giorni)   | € 40,00 + IVA  |
| Manutenzione straordinaria (on site)   | € 100,00 + IVA |
| Costo per mancata restituzione dell'apparecchio POS                                  | € 200,00 + IVA |
| Uscita a vuoto   | € 50,00 + IVA  |
| <b>Gestione POS Virtuale - PayWay</b>  |                |
| Costo di start up  | € 50,00 + IVA  |
| Canone mensile PayWay  | € 15,00 + IVA  |
| Canone mensile PayWayMail  | € 15,00 + IVA  |
| <b>Terminali da tavolo</b>   |                |
| <i>Connettività Ethernet per linee ADSL</i>  |                |
| Desktop PSTN + IP Contactless  | € 13,00 + IVA  |
| <i>Connettività GPRS</i>   |                |
| Desktop PSTN + IP + GPRS Contactless   | € 15,00 + IVA  |
| PinPad Contactless   | € 3,00 + IVA   |
| <b>Terminali Mobili</b>  |                |
| Mobile Gprs  | € 15,00 + IVA  |
| <b>Terminali Desktop Firma Contactless</b>   |                |
| Desktop Firma Ethernet   | € 20,00 + IVA  |
| Desktop Firma GPRS   | € 20,00 + IVA  |
| <b>Terminali di proprietà di terzi</b>   |                |
| Casse/Colonnine carburante/Distributori automatici                                   | € 10,00 + IVA  |
| <b>Terminali Mobile POS</b>  |                |
| M-Pay iCMP Contactless   | € 5,00 + IVA   |
| Fatturazione 1Click<br>(servizio attivabile solo sui modelli Ethernet, Wi-Fi e GPRS) | € 20,00 + IVA  |
| <b>Terminali SmartPos</b>  |                |
| Connect Mobile 4G  | € 15,00 + IVA  |
| Connect WiFi   | € 15,00 + IVA  |
| Connect Cordless   | € 18,50 + IVA  |
| SmartPos Light Pax A930 Ethernet   | € 25,00 + IVA  |
| SmartPos Light Pax A930 UMTS + SIM   | € 35,00 + IVA  |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|  |   |   |  |   |
|--|---|---|--|---|
| SmartPos Full Pax E700   | € 40,00 + IVA   |   |  |   |
| SmartPos Full Pax E700 UMTS + SIM  | € 50,00 + IVA   |   |  |   |
| <b>Applicazioni SmartPos gratuite</b>  |   |   |  |   |
| WebPos Business  | Gratuita  |   |  |   |
| Satispay Business  | Gratuita  |   |  |   |
| IT Taxi  | Gratuita  |   |  |   |
| <b>Applicazioni SmartPos opzionali</b>   |   |   |  |   |
| Fatturazione elettronica "MyCashUp"  | € 3,00 + IVA  |   |  |   |
| Bon-App  | € 3,00 + IVA  |   |  |   |
| Multipos AdiCoPay  | € 8,00 + IVA (€ 2,50 per ogni esercente aggiunto)                                   |   |  |   |
| Servizio Cassa "MyCashUp" PAX A930   | € 6,00 + IVA  |   |  |   |
| Servizio Cassa "MyCashUp" PAX E700   | € 8,00 + IVA  |   |  |   |
| Stampante Fiscale Epson FP 81 RT (completa di tastiera e display)  | € 500,00 + IVA  |   |  |   |
| <b>Terminali Soft POS</b>  |   |   |  |   |
| Soft Pos Pay By App  | € 5,00 + IVA  |   |  |   |
| <b>Soft Pos Pay By App</b>   |   |   |  |   |
| Commissione unica applicabile su transato Esercente Soft Pos Pay By App  | 1,70%   |   |  |   |
| <b>ONERI E COMMISSIONI</b>   |   |   |  |   |
| <b>Transazioni di importo superiore a 30,00 Euro (in base alla tipologia di carta ed al circuito di disposizione della transazione)</b>        | <b>Commissione e % su singola transazione</b>                                       | <b>Commissione fissa su singola transazione</b> | <b>Commissione totale minima per transazione</b> | <b>Commissione totale massima per transazione</b> |
| Commissione massima applicabile sul transato Carta Pagobancomat e CartaBcc Pagobancomt   | 0,50%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per CartaBcc Visa  | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta di Credito Visa  | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta di debito/prepagata Visa   | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta Visa Electron  | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per CartaBcc MasterCard  | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta di credito Mastercard  | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta di debito/prepagata MasterCard   | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta VPAY   | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta Maestro  | 1,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per CartaBcc Aziendale VISA  | 1,50%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta Aziendale Visa   | 1,50%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per CartaBcc Aziendale MasterCard  | 1,50%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Carta Aziendale MasterCard   | 1,50%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile sul circuito JCB   | 2,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile sul circuito UPI   | 2,00%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione incrementale per transazioni con carte Extra UE  | 0,50%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| <b>Transazioni di importo uguale o inferiore ad € 30,00 (in base alla tipologia di carta ed al circuito di disposizione della transazione)</b> | <b>Alle commissioni sopra indicate sarà applicata una riduzione pari allo 0,05%</b> |   |  |   |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |   |   |  |   |
|---|---|---|--|---|
| <b>Interchange Fee</b>  | Le commissioni di interscambio applicate dai circuiti internazionali (non aggiuntive rispetto a quelle sopra indicate perché già ricomprese nelle stesse) sono consultabili ai link:<br><a href="http://www.cartasi.it/interchangeefee">www.cartasi.it/interchangeefee</a> ;<br><a href="http://www.bancomat.it/it/consorzio/commissioni.html">http://www.bancomat.it/it/consorzio/commissioni.html</a> |   |  |   |
| Commissioni sul transato carte di credito Amex  | Disciplinata dagli accordi esercente - emittente  |   |  |   |
| Servizio Mance  | € 0,00 + IVA (addebitabile in aggiunta al canone mensile)   |   |  |   |
| Servizio Tax Free   | € 2,00 + IVA (addebitabile in aggiunta al canone mensile)   |   |  |   |
| Servizio di preautorizzazione   | € 2,00 + IVA (addebitabile in aggiunta al canone mensile)   |   |  |   |
| Remunerazione esercente per servizio DCC POS *  | 0,50%   |   |  |   |
| * Remunerazione riconosciuta all'Esercente su singola transazione convertita ed individuata in sede di negoziazione con l'Acquirer all'atto del perfezionamento del Servizio Aggiuntivo   |   |   |  |   |
| Remunerazione esercente per Debit CashBack Pagobancomat **  | 0,70%   |   |  |   |
| ** Remunerazione riconosciuta all'Esercente su singola transazione convertita ed individuata in sede di negoziazione con l'Acquirer all'atto del perfezionamento del Servizio Aggiuntivo. |   |   |  |   |
| <b>Pos Virtuale PayWay (e-commerce)</b>   |   |   |  |   |
| <i>Transazioni di importo superiore ad € 30,00 (in base alla tipologia di carta ed al circuito di disposizione della transazione)</i>   | <b>Commissione e % su singola transazione</b>   | <b>Commissione fissa su singola transazione</b> | <b>Commissione totale minima per transazione</b> | <b>Commissione totale massima per transazione</b> |
| Commissione massima applicabile per VISA Credito  | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Mastercard Credito  | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per VISA debito   | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Mastercard debito   | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per VISA Commercial   | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Mastercard Commercial   | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per VISA Prepagato  | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Mastercard Prepagato  | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione incrementale per transazioni con carte Extra UE   | 0,50%   | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| <i>Transazioni di importo uguale o inferiore ad € 30,00 (in base alla tipologia di carta ed al circuito di disposizione della transazione)</i>  | Alle commissioni sopra indicate sarà applicata una riduzione pari allo 0,05%  |   |  |   |
| <b>Interchange Fee</b>  | Le commissioni di interscambio applicate dai circuiti internazionali (non aggiuntive rispetto a quelle sopra indicate perché già ricomprese nelle stesse) sono consultabili ai link:<br><a href="http://www.cartasi.it/interchangeefee">www.cartasi.it/interchangeefee</a> ;<br><a href="http://www.bancomat.it/it/consorzio/commissioni.html">http://www.bancomat.it/it/consorzio/commissioni.html</a> |   |  |   |
| Commissione sul transato circuiti AMEX  | Disciplinata dagli accordi esercente - emittente  |   |  |   |
| <b>Pos Virtuale PayWayMail (Mo.To.)</b>   |   |   |  |   |
| Commissione fissa per ogni operazione   | € 0,15  |   |  |   |
| <i>Transazioni di importo superiore ad € 30,00 (in base alla tipologia di carta ed al circuito di disposizione della transazione)</i>   | <b>Commissione e % su singola transazione</b>   | <b>Commissione fissa su singola transazione</b> | <b>Commissione totale minima per transazione</b> | <b>Commissione totale massima per transazione</b> |
| Commissione massima applicabile per VISA Credito  | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |
| Commissione massima applicabile per Mastercard Credito  | 4%  | € 0,00  | n.a.   | n.a.  |

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

|  |   |        |      |      |
|--|---|--------|------|------|
| Commissione massima applicabile per VISA debito  | 4%  | € 0,00 | n.a. | n.a. |
| Commissione massima applicabile per Mastercard debito  | 4%  | € 0,00 | n.a. | n.a. |
| Commissione massima applicabile per VISA Commercial  | 4%  | € 0,00 | n.a. | n.a. |
| Commissione massima applicabile per Mastercard Commercial  | 4%  | € 0,00 | n.a. | n.a. |
| Commissione massima applicabile per VISA Prepagato   | 4%  | € 0,00 | n.a. | n.a. |
| Commissione massima applicabile per Mastercard Prepagato   | 4%  | € 0,00 | n.a. | n.a. |
| Commissione incrementale per transazioni con carte Extra UE  | 0,50%   | € 0,00 | n.a. | n.a. |
| <i>Transazioni di importo uguale o inferiore ad € 30,00 (in base alla tipologia di carta ed al circuito di disposizione della transazione)</i> | Alle commissioni sopra indicate sarà applicata una riduzione pari allo 0,05%  |        |      |      |
| <b>Interchange Fee</b>   | Le commissioni di interscambio applicate dai circuiti internazionali (non aggiuntive rispetto a quelle sopra indicate perché già ricomprese nelle stesse) sono consultabili ai link:<br><a href="http://www.cartasi.it/interchangefee">www.cartasi.it/interchangefee</a> ;<br><a href="http://www.bancomat.it/it/consorzio/commissioni.html">http://www.bancomat.it/it/consorzio/commissioni.html</a> |        |      |      |
| Commissione sul transato circuiti AMEX   | Disciplinata dagli accordi esercente - emittente  |        |      |      |
| <b>ALTRE CONDIZIONI</b>  |   |        |      |      |
| Imposta di bollo sul contratto   | Come da disposizioni di legge   |        |      |      |
| Valuta accredito transazione:<br>- PagoBancomat<br>- Carte di Credito  | Data operazione + 1 giorno lavorativo<br>Data operazione + 1 giorno lavorativo  |        |      |      |
| Lettere di addebito mensili:<br>- on line<br>- cartaceo  | Gratuita<br>€ 6,00  |        |      |      |
| Spese invio comunicazioni ai sensi di legge  | Gratuite  |        |      |      |
| Spese per invio altre comunicazioni  | € 3,00  |        |      |      |
| Richiesta copia contratto e documento di sintesi   | Gratuito  |        |      |      |
| Costi relativi a canoni ed utilizzo delle linee telefoniche connesse all'impiego di ogni terminale POS carico dell'Esercente                   | A carico dell'Esercente   |        |      |      |

**SERVIZI DI PAGAMENTO**
**BONIFICI IN USCITA**

| <b>Commissioni e spese</b>   |                |              |             |
|--|----------------|--------------|-------------|
| <b>Bonifici SEPA (Area SEPA)</b>   |                |              |             |
| <b>Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009.</b> |                |              |             |
| Modalità   | Tipologia      | Stessa Banca | Altra Banca |
| Sportello  | Generico       | 1,50 Eur     | 4,00 Eur    |
|  | Per emolumenti | 1,50 Eur     | 4,00 Eur    |
|  | Per girofondo  | 1,50 Eur     | 4,00 Eur    |
| Relax Banking  | Generico       | 0,40 Eur     | 0,55 Eur    |
|  | Per emolumenti | 0,40 Eur     | 0,55 Eur    |
|  | Per girofondo  | 0,40 Eur     | 0,55 Eur    |
| Remote Banking (CBI)   | Generico       | 0,25 Eur     | 0,25 Eur    |
|  | Per emolumenti | 0,25 Eur     | 0,25 Eur    |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |               |   |   |
|---|---------------|---|---|
|   | Per girofondo | 0,25 Eur  | 0,25 Eur  |
| Con ordine permanente                                   | -             | Stesse spese applicate per le operazioni eseguite nelle modalità "sportello" o "relax banking/remote banking" | Stesse spese applicate per le operazioni eseguite nelle modalità "sportello" o "relax banking/remote banking" |
| Con distinta  | -             | 1,50 Eur  | 4,00 Eur  |
| Mediante presentazione massiva                          | -             | 0,30 Eur  | 0,30 Eur  |
| Mediante sportello automatico (se il servizio è attivo) | -             | 0,25 Eur  | 0,25 Eur  |

### Bonifici SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009

| Modalità                                       | Tipologia      | Stessa Banca | Altra Banca |
|--|----------------|--------------|-------------|
| Sportello                                      | Generico       | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
|  | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
|  | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
| Relax Banking                                  | Generico       | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
|  | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
|  | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
| Remote Banking (CBI)                           | Generico       | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
|  | Per emolumenti | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
|  | Per girofondo  | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
| Con ordine permanente                          | -              | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
| Mediante presentazione massiva                 | -              | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |
| Sportello automatico (se il servizio è attivo) | -              | 0,00 Eur     | 18,00 Eur   |

### SEPA Instant Payment\* (SCT INST - Bonifico istantaneo) - Spese applicabili in caso di attivazione del servizio

| Modalità                                       | Stessa Banca | Altra Banca |
|--|--------------|-------------|
| Sportello                                      | 2,50 Eur     | 2,50 Eur    |
| Relax Banking                                  | 2,50 Eur     | 2,50 Eur    |
| Sportello automatico (se il servizio è attivo) | 2,50 Eur     | 2,50 Eur    |

\* Il SEPA Instant Payment è un'operazione di bonifico denominata in euro ed è irrevocabile, poiché eseguita immediatamente dal momento della ricezione dell'ordine da parte della Banca, con accredito sul conto del beneficiario in tempo reale. Può essere eseguito solo verso banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer". L'elenco delle banche aderenti è consultabile al sito: <https://www.ecb.europa.eu/paym/target/tips/facts/html/index.en.html>. E' possibile consultare in qualsiasi momento i limiti operativi conferiti per l'esecuzione del SEPA Instant Payment tramite "Relax Banking" accedendo all'Area Riservata personale del Servizio di Relax Banking Dispositivo.

### Bonifici urgenti

| Modalità             | Tipologia      | Stessa Banca | Altra Banca |
|----------------------|----------------|--------------|-------------|
| Sportello            | Generico       | 1,50 Eur     | 15,00 Eur   |
|                      | Per emolumenti | 1,50 Eur     | 15,00 Eur   |
|                      | Per girofondo  | 1,50 Eur     | 15,00 Eur   |
| Relax Banking        | Generico       | 0,40 Eur     | 15,00 Eur   |
|                      | Per emolumenti | 0,40 Eur     | 15,00 Eur   |
|                      | Per girofondo  | 0,40 Eur     | 15,00 Eur   |
| Remote Banking (CBI) | Generico       | 0,25 Eur     | 15,00 Eur   |
|                      | Per emolumenti | 0,25 Eur     | 15,00 Eur   |
|                      | Per girofondo  | 0,25 Eur     | 15,00 Eur   |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |   |          |           |
|---|---|----------|-----------|
| Mediante sportello automatico (se il servizio è attivo) | - | 0,25 Eur | 15,00 Eur |
|---|---|----------|-----------|

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010.**

| Modalità          | Voce  | Importo                          |
|-------------------|---|----------------------------------|
| Sportello         | Commissione di intervento<br>- Fino ad € 1.000,00<br>- Oltre € 1.000,00             | 2,58 EUR<br>0,150 % min 6,71 EUR |
|                   | Spese fisse<br>- Fino ad € 1.000,00<br>- Oltre € 1.000,00                           | 5,16 EUR<br>7,75 EUR             |
|                   | Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro                            | 0,00 EUR                         |
|                   | Spese swift   | 10,33 EUR                        |
|                   | Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00 EUR                         |
| Canale telematico | Commissione di intervento<br>- Fino ad € 1.000,00<br>- Oltre € 1.000,00             | 2,58 EUR<br>0,150 % min 6,71 EUR |
|                   | Spese fisse<br>- Fino ad € 1.000,00<br>- Oltre € 1.000,00                           | 5,16 EUR<br>7,75 EUR             |
|                   | Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro                            | 0,00 EUR                         |
|                   | Spese swift   | 10,33 EUR                        |
|                   | Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese) | 0,00 EUR                         |

**Bonifici extra SEPA (extra Area SEPA)**

**Altri bonifici estero**

| Modalità  | Voce   | Importo   |
|-----------|--|---|
| Sportello | Commissioni di intervento<br>- Fino ad € 1.000,00<br>- Oltre € 1.000,00  | 2,58 EUR<br>0,150 % min 6,71 EUR                                |
|           | Spese fisse<br>- Fino ad € 1.000,00<br>- Oltre € 1.000,00  | 5,16 EUR<br>7,75 EUR  |
|           | Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro   | 0,00 EUR  |
|           | Spese swift  | 10,33 EUR   |
|           | Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità OUR, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | 25,82 EUR (fino a € 50.000,00)<br>80,00 EUR (oltre € 50.000,00) |

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

|                   |  |   |
|-------------------|--|---|
|                   | Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)  | 0,00 EUR  |
| Canale telematico | commissioni di intervento  |   |
|                   | - Fino ad € 1.000,00   | 2,58 EUR  |
|                   | - Oltre € 1.000,00   | 0,150 % min 6,71 EUR  |
|                   | Spese fisse  |   |
|                   | - Fino ad € 1.000,00   | 5,16 EUR  |
|                   | - Oltre € 1.000,00   | 7,75 EUR  |
|                   | Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro   | 0,00 EUR  |
|                   | Spese swift  | 10,33 EUR   |
|                   | Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici effettuati con applicazione delle spese modalità OUR, salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | 25,82 EUR (fino a € 50.000,00)<br>80,00 EUR (oltre € 50.000,00) |
|                   | Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)  | 0,00 EUR  |

| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>   |  |                                |
|--|--|--------------------------------|
| <b>Tipo Bonifico</b>   | <b>Modalità</b>  | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Bonifico SEPA  | Sportello  | 15:45                          |
|  | Mediante Relax Banking   |                                |
|  | - on line  | 16.00                          |
|  | - distinte   | 13.00                          |
|  | Mediante remote banking (CBI)  | 13.00                          |
|  | Sportello automatico*  | 15.45                          |
| Bonifico Estero  | Sportello  | 15:30                          |
|  | Mediante Canale telematico   | 13.00                          |
| SEPA Instant Payment   | Non è previsto un orario limite.<br>Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno. |                                |
| Il termine massimo di cut off sar anticipato alle ore 10:00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.<br>*Gli ordini dispositivi oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo. |  |                                |

| <b>Tempi di esecuzione</b>      |                            |  |
|---------------------------------|----------------------------|--|
| <b>Tipo Bonifico</b>            | <b>Modalità</b>            | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)</b>                            |
| Bonifico Interno (stessa banca) | Sportello                  | Massimo due giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine (*) |
|                                 | Mediante Canale telematico | Massimo una giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine     |
| Bonifico SEPA                   | Sportello                  | Massimo due giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine     |
|                                 | Mediante Canale telematico | Massimo una giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine     |

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

|   |                            |  |
|---|----------------------------|--|
|   | Sportello automatico       | Massimo una giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine   |
| SEPA Instant Payment  | Tutte le modalità          | Massimo 25 secondi   |
| Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro  | Sportello                  | Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine |
|   | Mediante Canale telematico | Massimo 4 GG. giornata/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario è ovviamente la banca del cliente ordinante che inoltre dovrà accreditare il beneficiario in entrata |                            |  |

**BONIFICI IN ENTRATA**
**Commissioni e spese**
**Bonifici SEPA (Area SEPA)**

| Tipologia   | Stessa Banca | Altra Banca |
|---|--------------|-------------|
| Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento CE n. 924/2009. |              | 0,00 Eur    |
| Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento CE n. 924/2009  | 0,00 Eur     | 6,71 Eur    |
| Bonifici urgenti  | 0,00 Eur     | 0,00 Eur    |
| SEPA Instant Payment  | 0,00 Eur     | 0,00 Eur    |

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010\***

| Voce  | Importo                          |
|---|----------------------------------|
| Commissione di intervento<br>- Fino ad € 1.000,00<br>- Oltre € 1.000,00   | 2,58 EUR<br>0,150 % min 6,71 EUR |
| Spese fisse<br>- Fino ad € 1.000,00<br>- Oltre € 1.000,00   | 4,13 EUR<br>6,20 EUR             |
| Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro  | 0,00 EUR                         |
| Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)   | 0,00 EUR                         |
| *L'importo di spese e commissioni applicate dalla Banca è decurtato dal bonifico prima del suo accredito in conto. La Banca espone nella contabile di accredito la totalità dell'importo trasferito e separatamente le spese/commissioni. |                                  |

**Bonifici extra SEPA (extra Area SEPA)**
**Altri Bonifici Estero**

|   |          |
|---|----------|
| Commissione di intervento<br>- Fino ad € 1.000,00 | 2,58 EUR |
|---|----------|

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

|  |   |
|--|---|
| - Oltre € 1.000,00   | 0,150 % min 6,71 EUR                              |
| Spese fisse  |   |
| - Fino ad € 1.000,00   | 4,13 EUR  |
| - Oltre € 1.000,00   | 6,20 EUR  |
| Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa da euro   | 0,00 EUR  |
| Recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifico in divisa diversa dall'eur con applicazione delle spese in modalità BEN (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo) | Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante |
| Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)  | 0,00 EUR  |

**ADDEBITI DIRETTI**
**SEPA DIRECT DEBIT**
**Commissioni e spese**

|                     |        |
|---------------------|--------|
| Spese per distinta  |        |
| - sportello         | € 1,00 |
| - corporate banking | € 1,00 |
| - relax banking     | € 1,00 |

| Tipologia                               | Voce              | Importo |
|---|-------------------|---------|
| Incasso stessa banca                    | commissione fissa | € 1,00  |
|   | spese             | € 0,00  |
| Incasso ICCREA                          | commissione fissa | € 1,00  |
|   | spese             | € 0,00  |
| Insoluti stessa banca (Return)          | commissione fissa | € 1,00  |
|   | spese             | € 0,00  |
| Insoluti ICCREA (Return)                | commissione fissa | € 1,00  |
|   | spese             | € 0,00  |
| Richiamo (Revocation)                   | commissione fissa | € 0,00  |
|   | spese             | € 0,00  |
| Proroga                                 | commissione fissa | € 10,00 |
|   | spese             | € 0,00  |
| Rimborsi ricevuti stessa banca (Refund) | commissione fissa | € 1,00  |
|   | spese             | € 0,00  |
| Rimborsi ricevuti ICCREA (Refund)       | commissione fissa | € 1,00  |
|   | spese             | € 0,00  |
| Rifiuti stessa banca (Reject, Refusal)  | commissione fissa | € 1,00  |
|   | spese             | € 0,00  |
| Rifiuti ICCREA (Reject, Refusal)        | commissione fissa | € 1,00  |
|   | spese             | € 0,00  |

**Valuta di accredito e disponibilità dei fondi**

Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

**Termine per l'accettazione delle disposizioni**

Sepa B2B: 4 giornate operative prima della scadenza

**Tempi di esecuzione**

Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza

**Penale per insoluti su incassi commerciali (Ri.Ba., RID e MAV) e Sepa Direct Debit**

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

|                     |          |
|---------------------|----------|
| Penale per insoluto | 1,00000% |
|---------------------|----------|

**ADDEBITI DIRETTI PASSIVI**
**Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD) Passivi**

| Tipologia   | Voce        | Importo  |
|---|-------------|----------|
| Core Direct Debit   | Commissioni | 0,75 Eur |
|   | Spese       | 0,00 Eur |
| B2B Direct Debit<br>(solo per clienti diversi da consumatori) | Commissioni | 0,75 Eur |
|   | Spese       | 0,00 Eur |

\* Commissioni e spese sono indicate nel loro valore massimo e possono essere applicate in misura inferiore sulla base degli accordi commerciali/convenzioni in essere tra Banca e singolo Ente creditore.

**Tempi di esecuzione**

Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

**Altre spese applicabili agli addebiti diretti**

|  |        |
|--|--------|
| Per richiesta di rimborso (refund)                             | € 0,00 |
| Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list) | € 0,00 |
| Gestione del mandato   | € 0,00 |
| Richiesta copia del mandato                                    | € 0,00 |

**RI.BA.**
**RI.BA. Attivi**
**Commissioni e spese**

|  |        |
|--|--------|
| Spese per distinta   |        |
| - sportello  | € 1,00 |
| - corporate banking  | € 1,00 |
| - relax banking  | € 1,00 |
| Spese di trasformazione da supporto cartaceo per singolo documento |        |
| - stessa banca   | € 4,00 |
| - ICCREA   | € 4,00 |
| Spese per acquisizione telematica per singolo documento            |        |
| - corporate banking  | € 0,00 |
| - relax banking  | € 0,00 |

| Tipologia                            | Voce              | Importo |
|--------------------------------------|-------------------|---------|
| Incasso stessa banca                 | commissione fissa | € 1,50  |
|                                      | spese             | € 0,00  |
| Incasso ICCREA                       | commissione fissa | € 1,50  |
|                                      | spese             | € 0,00  |
| Incasso ICCREA circuito di categoria | commissione fissa | € 1,50  |
|                                      | spese             | € 0,00  |
| Decurtazione                         | commissione fissa | € 10,00 |
|                                      | spese             | € 0,00  |
| Piazzatura                           | spese             | € 0,00  |
| Insoluti stessa banca                | commissione fissa | € 1,50  |

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**

|                     |                   |         |
|---------------------|-------------------|---------|
|                     | spese             | € 0,00  |
| Insoluti ICCREA     | commissione fissa | € 1,50  |
|                     | spese             | € 0,00  |
| Richiamo            | commissione fissa | € 10,00 |
|                     | spese             | € 0,00  |
| Proroga             | commissione fissa | € 10,00 |
|                     | spese             | € 0,00  |
| Pagato stessa banca | commissione fissa | € 2,58  |
| Pagato ICCREA       | commissione fissa | € 2,58  |

**Valuta di accredito e disponibilità dei fondi**

Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)

**Termine per l'accettazione delle disposizioni**

11 giornate operative prima della scadenza

**RI.BA. Passive**

|   |        |
|---|--------|
| Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca) | € 0,00 |
| Pagamento allo sportello  | € 1,00 |
| Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza                  | € 1,00 |
| Pagamento mediante Relax Banking  | € 0,00 |
| Pagamento mediante CBI  | € 0,00 |

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

| Modalità          | Orario limite (cut off) |
|-------------------|-------------------------|
| Sportello         | 15.45                   |
| Canale telematico | 12.45                   |

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

**Tempi di esecuzione**

Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

**MAV**
**MAV Attivi**
**Commissioni e spese**

|   |        |
|---|--------|
| Spese per distinta                                      |        |
| - sportello   | € 1,00 |
| - corporate banking                                     | € 1,00 |
| - relax banking   | € 1,00 |
| Spese richiesta esito                                   |        |
| - stessa banca/ICCREA                                   | € 0,00 |
| Spese di trasformazione da supporto cartaceo            | € 4,00 |
| Spese per acquisizione telematica per singolo documento |        |
| - corporate banking                                     | € 0,00 |
| - relax banking   | € 0,00 |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

| Tipologia  | Voce              | Importo |
|--|-------------------|---------|
| Oneri all'assunzione                             | commissione fissa | € 1,50  |
|  | spese             | € 0,00  |
| Oneri all'esito stessa banca                     | commissione fissa | € 0,00  |
|  | spese             | € 0,00  |
| Oneri all'esito ICCREA                           | commissione fissa | € 0,00  |
|  | spese             | € 0,00  |
| Mancato pagamento entro 90 giorni dalla scadenza | commissione fissa | € 0,00  |
|  | spese             | € 0,00  |
| Richiamo   | commissione fissa | € 0,00  |
|  | spese             | € 0,00  |
| Pagato stessa banca<br>Pagato ICCREA             | commissione fissa | € 0,00  |
|  | commissione fissa | € 0,00  |
| Sollecito<br>- primo<br>- secondo                | € 0,00            |         |
|  | € 0,00            |         |
| Proroga  | commissione fissa | € 10,00 |
|  | spese             | € 0,00  |
| Decurtazione                                     | commissione fissa | € 10,00 |
|  | spese             | € 0,00  |

|   |
|---|
| <b>Valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>                                      |
| Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento) |
| <b>Termine per l'accettazione delle disposizioni</b>                                      |
| 0 giornate operative prima della scadenza   |

|                    |          |
|--------------------|----------|
| <b>MAV Passivi</b> |          |
| Pagamento MAV      | Gratuito |

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>   |                                |
| <b>Modalità</b>  | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Sportello  | 15.45                          |
| Canale telematico  | 12.45                          |
| Sportello automatico*  | 15:45                          |
| Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura. |                                |
| *Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.   |                                |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| <b>Tempi di esecuzione</b>    |  |
| <b>Modalità</b>               | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario</b>                    |
| Sportello                     | Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante canale telematico    | Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante sportello automatico | Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

**Foglio Informativo n. 113  
CONTOVUNQUE IMPRESA**
**RAV**

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| <b>RAV Passivi</b>         |        |
| <b>Commissioni e spese</b> |        |
| Pagamento RAV              | € 2,58 |

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| <b>Modalità</b>  | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Sportello  | 15:45                          |
| Canale telematico  | 12:45                          |
| Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura. |                                |

**Tempi di esecuzione**

Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine.

**BOLLETTINO FRECCIA**
**Commissioni e spese**

|   |          |
|---|----------|
| <b>Bollettino Freccia Passivo</b>                             |          |
| - Pagamento Bollettino Bancario Freccia con addebito in conto | 0,00 Eur |
| - Pagamento Bollettino Bancario Freccia a sportello           | 1,50 Eur |

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| <b>Modalità</b>   | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Sportello   | 15.45                          |
| Canale telematico   | 12:45                          |
| Il termine di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative(es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura. |                                |

**Tempi di esecuzione**

|                            |  |
|----------------------------|--|
| <b>Modalità</b>            | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario</b>                    |
| Sportello                  | Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Mediante canale telematico | Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

**SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI**

| Voce               | Modalità di pagamento e relativa spesa |               |                              |
|--------------------|--|---------------|------------------------------|
|                    | Sportello                              | Relax Banking | ATM Web/Sportello automatico |
| Ricariche Mediaset | Non prevista                           | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Bollettini Postali | 1,30 eur                               | 1,30 eur      | 1,30 eur                     |
| Ricarica TIM       | Non prevista                           | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Ricarica WIND      | Non prevista                           | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |
| Ricarica H3G       | Non prevista                           | 0,00 eur      | 0,00 eur                     |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|                       |              |          |          |
|-----------------------|--------------|----------|----------|
| Ricarica VODAFONE     | Non prevista | 0,00 eur | 0,00 eur |
| Ricarica POSTE MOBILI | Non prevista | 0,00 eur | 0,00 eur |
| Ricarica TISCALI      | Non prevista | 0,00 eur | 0,00 eur |
| Ricarica COOPVOCE     | Non prevista | 0,00 eur | 0,00 eur |

### Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

| Modalità              | Orario limite (cut off) |
|-----------------------|-------------------------|
| Sportello             | 15:45                   |
| Canale telematico     | 24:00                   |
| Sportello automatico* | 15:45                   |

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

\*Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

### Tempi di esecuzione

Sulla base delle convenzioni con gli enti beneficiari convenzionati

## BOLLETTINI POSTALI

### Commissioni e Spese

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| Pagamento Bollettino postale | € 1,00 |
|------------------------------|--------|

### Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

| Modalità              | Orario limite (cut off) |
|-----------------------|-------------------------|
| Sportello             | 15:45                   |
| Canale telematico     | 24:00                   |
| Sportello automatico* | 15:45                   |

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

\*Gli ordini disposti oltre l'orario di operatività della filiale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

### Tempi di esecuzione

| Modalità                      | Giorno di accredito al Prestatore di servizi di pagamento (Poste Italiane) del beneficiario |
|-------------------------------|---|
| Sportello                     | Massimo due giornate operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine                |
| Mediante canale telematico    | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine                |
| Mediante sportello automatico | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine                |

## Bollettini CBILL/Pago PA

### Commissioni e Spese

|  |        |
|--|--------|
| Pagamento Bollettini tramite CBILL/Pago PA |        |
| - sportello                                | € 1,00 |
| - canale telematico                        | € 1,00 |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

| <b>Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b> |                                |
|--|--------------------------------|
| <b>Modalità</b>  | <b>Orario limite (cut off)</b> |
| Sportello  | 13:00                          |
| Canale telematico  | 24:00                          |

| <b>Tempi di esecuzione</b> |  |
|----------------------------|--|
| Sportello                  | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Canale telematico          | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine |

**LIMITI OPERATIVI PER OPERAZIONI ESEGUITE TRAMITE CASSE SELF ASSISTITE E ATM EVOLUTI  
per ogni intestatario del conto (salvo diversa pattuizione e/o diversificazione di limiti concordata con la banca  
per i singoli intestatari)**

| <b>Tipo di operazione</b> | <b>Massimale singola operazione</b> | <b>Massimale giornaliero</b> | <b>Massimale mensile</b> |
|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|
| Bonifici                  | € 9.999,00 Eur                      | € 20.000,00 Eur              | € 40.000,00 Eur          |
| Prelievi di contante      | € 5.000,00 Eur                      | € 5.000,00 Eur               | € 15.000,00 Eur          |
| Versamento di contante    | € 5.000,00 Eur                      | € 5.000,00 Eur               | € 15.000,00 Eur          |

| <b>Tipo operazione</b>                                | <b>Importo massimo</b> |
|---|------------------------|
| Versamento assegni bancari stessa banca (per assegno) | € 100.000,00 Eur       |
| Versamento assegni bancari altra banca (per assegno)  | € 100.000,00 Eur       |
| Versamento assegni circolari (per assegno)            | € 100.000,00 Eur       |

**VALUTE**

**VALUTE BONIFICI IN USCITA**

| <b>Tipo Bonifico</b>   | <b>Data Valuta di addebito</b> |
|--|--------------------------------|
| Bonifico SEPA  |                                |
| Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell' UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria | Giornata operativa di addebito |
| Altri bonifici estero  |                                |
| SEPA Instant Payment   | Data esecuzione                |

**VALUTE E DISPONIBILITA' SU BONIFICI IN ENTRATA**

| <b>Tipo Bonifico</b>  | <b>Data Valuta di Accredito e disponibilità dei fondi</b>                                    |
|---|--|
| Bonifico interno stessa (stessa banca)  | Stessa giornata operativa di addebito dell'ordinante   |
| Bonifico SEPA   | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| SEPA Instant Payment  | Stesso giorno riconosciuto dalla banca dell'ordinante  |
| Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) non appartenente all'Unione monetaria | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) |
| Altri bonifici estero   | Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)  |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

### VALUTE ALTRI SERVIZI

| Tipo Servizio                | Data Valuta                    |
|------------------------------|--------------------------------|
| SEPA DIRECT DEBIT PASSIVO    | Giornata operativa di addebito |
| RI.BA. PASSIVE               |                                |
| MAV PASSIVI                  |                                |
| RAV PASSIVI                  |                                |
| BOLLETINO FRECCIA PASSIVO    |                                |
| SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI |                                |
| BOLLETTINO POSTALE           |                                |
| BOLLETTINO CBILL/PAGOPA      |                                |

### ALTRO

#### SPESE E COMMISSIONI PER LA PRESTAZIONE DI ALTRI SERVIZI

|  |   |
|--|---|
| Comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)  | 1,00  |
| Revoca dell'ordine oltre i termini   | 3,50  |
| Spesa per storno   | € 0,00  |
| Recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente                                  | 10,00   |
| Per informativa relativa ad operazioni di pagamento ulteriore rispetto a quella resa gratuitamente per legge | € 1,00  |
| Tasso di Cambio applicato  | Cambio al Durante   |
| Pagamento contributi INPS ed INAIL<br>(a mezzo bollettino postale)   | € 1,03  |
| Pagamento di imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali<br>(le sole spese reclamate)                     | Fino ad un massimo di € 2,58  |
| Pagamento F23, F24   | € 0,00  |
| Pagamento IMU  | € 0,00  |
| Incasso rate mutui altri Istituti  | € 1,55  |
| Incasso vincite  | 0,70% dell'importo (minimo € 55,00)   |
| Versamento incassi Lotto   | € 1,55  |
| Dichiarazione relativa ad interessi liquidati o maturati   | € 7,75  |
| Rilascio informazioni nell'interesse della clientela (referenze bancarie)                                    | € 45,00   |
| Rilascio informazioni per conto cliente  | € 15,49   |
| Certificazione rapporti e saldi per società di revisione (modello ABI-REV)                                   | € 50,00   |
| Visure protesti per conto cliente  | € 7,75  |
| Richiesta di Visura Camerale   | € 15,49   |
| Posta trattenuta in agenzia ( per anno)  | € 10,33   |
| Invio corrispondenza (per ogni rimessa)  | € 2,58  |
| Richiesta per benessere assegni:<br>- su piazza<br>- fuori piazza  | € 5,16<br>€ 5,16  |
| Richiamo SEPA Instant Payment *  | € 30,00 (salvo maggiori oneri applicati dalla banca del beneficiario in caso di restituzione dei fondi) |
| * La spesa è applicata dalla banca indipendentemente dal buon esito della richiesta di richiamo              |   |

### RIMBORSO SPESE PER RICERCHE D'ARCHIVIO

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

| Spese amministrative commisurate ai costi di produzione sostenuti dalla Banca per ogni copia di documento richiesto: |         |
|--|---------|
| Voce   | Importo |
| - Richiesta documentazione disponibile on line allo sportello  | € 1,10  |
| - Richiesta documentazione disponibile tramite ricerca d' archivio   | € 5,60  |

### SPESE PER REGISTRAZIONE OPERAZIONE

|   |       |  |       |
|---|-------|--|-------|
| 0001.00 Versamento titoli di credito su piazza          | 5,00€ | 0001.10 Vers.ass.tratti su az.                             | 5,00€ |
| 0001.11 Vers.ass.tratti su az -FAD-                     | 5,00€ | 0001.20 Vers.ass.su piazza                                 | 5,00€ |
| 0001.30 Vers.A/C  | 5,00€ | 0001.31 Versamento travel cheques                          | 5,00€ |
| 0001.32 Versamento money orders                         | 5,00€ | 0001.33 Versamento money orders                            | 5,00€ |
| 0001.40 Vers.A/C ICCREA                                 | 5,00€ | 0001.50 Vers.ass.stesso sportello                          | 5,00€ |
| 0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza       | 5,00€ | 0002.20 Vers.ass.fuori piazza                              | 5,00€ |
| 0002.30 Vers.ass.estero di banche estere                | 5,00€ | 0002.31 Versamento assegni c/estero banche estere          | 5,00€ |
| 0002.32 Versamento assegni c/estero banche Italia       | 5,00€ | 0002.52 Versamento Assegni su piazza sport. Automatico     | 0,00€ |
| 0003.00 Vers.cont. cassa continua                       | 5,00€ | 0003.02 Versam.contanti presso gestore contante            | 0,00€ |
| 0003.10 Vers.ass.su piazza altri ist. - cassa continua  | 5,00€ | 0003.20 Vers.ass. fuori piazza altri ist. - cassa continua | 5,00€ |
| 0003.30 Vers.ass.stesso sportello - cassa continua      | 5,00€ | 0003.40 Vers.ass.tratti su az. - cassa continua            | 0,00€ |
| 0003.50 Vers.A/C - cassa continua                       | 5,00€ | 0003.60 Vers.vaglia - cassa continua                       | 5,00€ |
| 0003.70 Vers.A/C ICCREA-cassa continua                  | 5,00€ | 0004.00 Versamento contante a mezzo bancomat               | 0,00€ |
| 0005.00 Prelevamento su nostro bancomat                 | 0,00€ | 0006.00 Accredito per incassi con addebito preautorizzato  | 5,00€ |
| 0007.00 Accredito per incassi                           | 0,00€ | 0007.01 Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay    | 5,00€ |
| 0007.02 Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay | 5,00€ | 0008.00 Disposizioni di incasso preautorizzate impagate    | 5,00€ |
| 0009.00 Incasso tramite p.o.s.                          | 0,00€ | 0009.10 Incassi esercenti tramite carte di credito         | 0,00€ |
| 0009.11 Incassi American Express                        | 0,00€ | 0009.12 Incassi Bankamericard                              | 0,00€ |
| 0009.13 Incassi Nexi                                    | 0,00€ | 0009.14 Incassi Diners Club Int.                           | 0,00€ |
| 0009.15 Incassi Internazionali BCCPAY                   | 0,00€ | 0010.00 Emissione assegni circolari                        | 5,00€ |
| 0011.00 Pagamento utenze                                | 5,00€ | 0011.01 Pagamento autom.                                   | 0,00€ |
| 0011.10 Pagamento energia elettrica                     | 5,00€ | 0011.11 Pagamento automatico energia elettrica             | 0,00€ |
| 0011.18 Addebito Rid Utenze: soc. elettriche            | 5,00€ | 0011.20 Pagamento metano                                   | 5,00€ |
| 0011.21 Pagamento autom. metano                         | 0,00€ | 0011.28 Addebito Rid Utenze                                | 5,00€ |
| 0011.30 Pagamento telefonia                             | 5,00€ | 0011.31 Pagamento autom.telefonia                          | 0,00€ |
| 0011.32 Pagamento utenza tramite Internet Banking       | 0,00€ | 0011.33 Ricarica cellulare tramite Internet                | 0,00€ |
| 0011.38 Addebito Rid Utenze: telefonia                  | 5,00€ | 0011.40 Pagamento acqua                                    | 5,00€ |
| 0011.41 Pagamento autom. acqua                          | 0,00€ | 0013.00 Vs assegno n.                                      | 0,00€ |
| 0013.10 Vs assegno (check trunc.) n.                    | 5,00€ | 0013.99 Prenotazioni in conto per assegno in sospeso       | 5,00€ |
| 0014.00 Cedole, dividendi, premi estratti               | 0,00€ | 0014.10 Cedole su titoli                                   | 0,00€ |
| 0014.20 Dividendi                                       | 0,00€ | 0014.30 Premi estratti                                     | 5,00€ |
| 0014.40 Cedole su C/D                                   | 0,00€ | 0014.50 Dividendi della banca                              | 0,00€ |
| 0014.60 Cedole obbligazioni della banca                 | 0,00€ | 0015.00 Rimborso finanziamento                             | 5,00€ |
| 0015.10 Addebito rata mutuo                             | 0,00€ | 0015.11 Anticipo su rata mutuo                             | 5,00€ |
| 0015.20 Addebito effetto diretto                        | 5,00€ | 0015.30 Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.           | 5,00€ |
| 0015.40 Insoluto su anticipo fatture                    | 0,00€ | 0015.90 Decurtazione effetti                               | 5,00€ |
| 0016.00 Commissioni                                     | 0,00€ | 0016.01 Comm.su utenze societa' elettriche                 | 5,00€ |
| 0016.03 Comm.su societa' del gas                        | 5,00€ | 0016.04 Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU        | 5,00€ |
| 0016.05 Comm.su societa' telefoniche                    | 5,00€ | 0016.06 Commissioni per pagamento bollettino postale       | 0,00€ |
| 0016.07 Commissioni Viacard                             | 0,00€ | 0016.08 Canone mensile "Il conto Melograno"                | 5,00€ |
| 0016.09 Commissioni R.I.A.                              | 5,00€ | 0016.10 Commissioni su effetti/doc. s.b.f.                 | 0,00€ |
| 0016.11 Commissioni incasso Ri.Ba.                      | 0,00€ | 0016.12 Commissioni incasso (assunzione/esito) MAV         | 0,00€ |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |       |  |       |
|---|-------|--|-------|
| 0016.13 Commissioni incasso SDD                             | 0,00€ | 0016.14 Comm.attivazione home banking                      | 0,00€ |
| 0016.15 Commissioni gestione contratto utente               | 0,00€ | 0016.16 Addebito Canone home banking                       | 0,00€ |
| 0016.17 Commissioni Rav                                     | 5,00€ | 0016.20 Commissioni incasso su presentazione fatture       | 5,00€ |
| 0016.21 Commissioni su cassette di sicurezza                | 5,00€ | 0016.25 Commissioni revisione/gestione fido                | 5,00€ |
| 0016.30 Commissioni su crediti di firma                     | 0,00€ | 0016.31 Conguaglio commissioni su crediti di firma         | 5,00€ |
| 0016.40 Commissioni su bonifico                             | 0,00€ | 0016.41 Comm.inc.doc.div: acquisto biglietti               | 5,00€ |
| 0016.42 Comm.cessione crediti                               | 5,00€ | 0016.43 Comm.inc.doc.div: certificati d'origine            | 5,00€ |
| 0016.44 Comm.inc.doc.div: contratti                         | 5,00€ | 0016.45 Comm.inc.doc.div.contributi                        | 5,00€ |
| 0016.46 Comm.inc.doc.div: dist.riepilogative mensili        | 5,00€ | 0016.47 Comm.inc.doc.diversi                               | 5,00€ |
| 0016.50 Commissioni insoluto/protestato eff./ass.           | 5,00€ | 0016.51 Commissioni richiamo effetti/Sepa DD e rimb. DD    | 5,00€ |
| 0016.52 Commissioni decurtazione effetto                    | 5,00€ | 0016.53 Commissioni pagato effetto                         | 5,00€ |
| 0016.54 Commissioni proroga effetto                         | 5,00€ | 0016.55 Commissioni pagato ri.ba.                          | 0,00€ |
| 0016.56 Commissioni pagato r.i.d./Sepa DD                   | 0,00€ | 0016.57 Commissioni pagato m.av.                           | 0,00€ |
| 0016.58 Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.     | 5,00€ | 0016.59 Commissioni assegni                                | 0,00€ |
| 0016.60 Commissioni PagoBancomat                            | 0,00€ | 0016.61 Commissioni prelievo bancomat su altri istituti    | 0,00€ |
| 0016.62 Commissioni rilascio dichiarazioni                  | 5,00€ | 0016.63 Commissioni transato circuito internazionale       | 0,00€ |
| 0016.64 Commissioni caricamento Minipay su altri istituti   | 5,00€ | 0016.65 Commissioni Fastpay                                | 5,00€ |
| 0016.66 Commissioni bancomat estero                         | 0,00€ | 0016.70 Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis) | 5,00€ |
| 0016.80 Commissioni CartaSi                                 | 0,00€ | 0016.82 Commissioni American Express                       | 0,00€ |
| 0016.84 Commissioni Bankamericard                           | 0,00€ | 0016.86 Commissioni Diners                                 | 0,00€ |
| 0016.88 Commissioni carta di credito prepagata              | 0,00€ | 0016.89 Commissioni carta Jolly                            | 0,00€ |
| 0016.90 Commissioni futures                                 | 5,00€ | 0016.95 Commissioni di utilizzo GSM banking                | 0,00€ |
| 0016.96 Commissioni di attivazione GSM banking              | 0,00€ | 0016.97 Commissioni di disattivazione GSM banking          | 0,00€ |
| 0016.98 Canone periodico GSM banking                        | 0,00€ | 0017.00 Locazioni, premi assicurativi                      | 5,00€ |
| 0017.10 Pagamento affitto                                   | 5,00€ | 0017.20 Pagamento leasing                                  | 5,00€ |
| 0017.30 Pagamento premio assicurativo                       | 0,00€ | 0017.31 Pagamento premio assicurativo: sanita'             | 5,00€ |
| 0017.32 Pagamento premio assicurativo: RCAuto               | 5,00€ | 0017.33 Pagamento premio assicurativo: danni               | 5,00€ |
| 0017.34 Pagamento premio assicurativo: vita                 | 5,00€ | 0018.00 Interessi e competenze                             | 0,00€ |
| 0018.01 Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura    | 0,00€ | 0018.10 Interessi  | 0,00€ |
| 0018.20 Competenze  | 0,00€ | 0018.30 Storno interessi e competenze                      | 0,00€ |
| 0018.40 Conguaglio spese per operazione ultimo scalare      | 5,00€ | 0019.00 Imposte e tasse                                    | 0,00€ |
| 0019.01 Conto fiscale                                       | 5,00€ | 0019.02 I.C.I./IMU   | 5,00€ |
| 0019.03 Tassa salute  | 5,00€ | 0019.04 Rifiuti solidi urbani                              | 5,00€ |
| 0019.05 Imposta di bollo                                    | 0,00€ | 0019.10 Pagamento i.r.p.e.f.                               | 5,00€ |
| 0019.20 Pagamento i.l.o.r.                                  | 5,00€ | 0019.30 Pagamento i.v.a.                                   | 5,00€ |
| 0019.40 Pagamento i.r.p.e.g.                                | 5,00€ | 0019.50 Pagamento cartelle esattoriali                     | 5,00€ |
| 0019.51 Pagamento rateale cartelle esattoriali              | 5,00€ | 0019.60 Pagamento ritenute alla fonte                      | 5,00€ |
| 0019.61 Ritenuta 20% titoli a garanzia                      | 5,00€ | 0019.62 Ritenuta su titoli esteri                          | 5,00€ |
| 0019.70 Bolli su contabili portafoglio                      | 5,00€ | 0019.80 Imposte e Tasse: Delega Unica                      | 5,00€ |
| 0019.81 Imposte e tasse : ex SAC                            | 5,00€ | 0019.82 Imposte e tasse: Delega Unificata                  | 5,00€ |
| 0019.83 Imposte e tasse: Delega Unificata(presentaz.elettr) | 0,00€ | 0019.84 Tassazione rendite finanziarie DL 461/97           | 0,00€ |
| 0019.85 Imposte e Tasse: Delega Unificata(CorpBank)         | 0,00€ | 0019.90 Imposta sostitutiva D.L.239/96                     | 0,00€ |
| 0020.00 Cassette di sicurezza, custodia valori              | 5,00€ | 0020.10 Cassetta di sicurezza                              | 0,00€ |
| 0020.20 Custodia valori                                     | 5,00€ | 0021.00 Pagamento contributi                               | 0,00€ |
| 0021.01 Pagamento contributi con conferma d'ordine          | 5,00€ | 0021.10 Pagamento contributi previdenziali                 | 5,00€ |
| 0021.20 Pagamento contributi assistenziali                  | 5,00€ | 0022.00 Custodia/amministrazione titoli                    | 5,00€ |
| 0022.10 Gestione/amministrazione titoli                     | 0,00€ | 0023.00 Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b. | 5,00€ |
| 0024.00 Pagamento/incasso documenti sull'Italia             | 5,00€ | 0024.10 Pagamento documenti sull'Italia                    | 5,00€ |
| 0024.20 Incasso fatture                                     | 5,00€ | 0024.21 Incasso doc.diversi: acquisto biglietti            | 5,00€ |
| 0024.22 Incasso crediti ceduti                              | 5,00€ | 0024.23 Incasso doc.diversi: certificati di origine        | 5,00€ |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|         |   |       |         |   |       |
|---------|---|-------|---------|---|-------|
| 0024.24 | Incasso doc.diversi: contratti                      | 0,00€ | 0024.25 | Incasso doc.div.contributi                      | 5,00€ |
| 0024.26 | Incasso doc.diversi: distinte riepilogative mensili | 5,00€ | 0024.27 | Incasso doc.diversi                             | 5,00€ |
| 0024.28 | Assegno pagato                                      | 0,00€ | 0024.30 | Finanziamento fatture CCROSS                    | 0,00€ |
| 0024.31 | Rimborso finanziamento fatture CCROSS               | 0,00€ | 0024.40 | Pagamento fatture CCROSS                        | 0,00€ |
| 0024.41 | Rimborso finanziamento fatture CCROSS               | 0,00€ | 0024.42 | Accredito Note di Credito CCROSS                | 0,00€ |
| 0025.00 | Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.   | 5,00€ | 0026.00 | Vs disposizione a favore di                     | 0,00€ |
| 0026.01 | Vs disposizione per estinzione conto a favore di    | 5,00€ | 0026.10 | Bonifico a favore di                            | 0,00€ |
| 0026.11 | Bonifico tramite Internet Banking a favore di       | 0,00€ | 0026.12 | Bonifico tramite remote banking                 | 0,00€ |
| 0026.13 | Bonifico tramite corporate banking                  | 0,00€ | 0026.30 | Bonifico all'estero                             | 5,00€ |
| 0026.50 | Acquisto azioni della banca                         | 5,00€ | 0027.00 | Emolumenti                                      | 0,00€ |
| 0027.10 | Stipendio   | 0,00€ | 0027.20 | Pensione  | 0,00€ |
| 0028.00 | Acquisto/vendita divise estere                      | 0,00€ | 0028.10 | Acquisto divisa estera                          | 5,00€ |
| 0028.20 | Vendita divisa estera                               | 5,00€ | 0029.00 | Accrediti ri.ba.                                | 0,00€ |
| 0029.10 | Accredito ri.ba. s.b.f.                             | 5,00€ | 0029.20 | Accredito ri.ba. al d.i.                        | 0,00€ |
| 0030.00 | Accrediti effetti/doc. s.b.f.                       | 0,00€ | 0030.10 | Anticipo su effetti/doc. s.b.f.                 | 0,00€ |
| 0030.20 | Accredito su effetti propri                         | 5,00€ | 0030.30 | Incasso fatture CCROSS                          | 5,00€ |
| 0030.42 | Addebito Note di Credito CCROSS                     | 0,00€ | 0031.00 | Effetti ritirati                                | 0,00€ |
| 0031.04 | Addebito effetti                                    | 5,00€ | 0031.07 | Addebito effetti da Corporate                   | 5,00€ |
| 0031.08 | Addebito effetti da Internet Banking                | 0,00€ | 0031.09 | Addebito effetti                                | 5,00€ |
| 0031.10 | Addebito effetti                                    | 5,00€ | 0031.14 | Addebito ricevute                               | 5,00€ |
| 0031.17 | Addebito ricevute da Corporate                      | 5,00€ | 0031.18 | Addebito ricevute da Internet Banking           | 0,00€ |
| 0031.19 | Addebito ricevute                                   | 5,00€ | 0031.20 | Addebito ricevute                               | 5,00€ |
| 0031.24 | Addebito tratte/cambiali                            | 0,00€ | 0031.27 | Addebito tratte/cambiali da Corporate           | 0,00€ |
| 0031.28 | Addebito tratte/cambiali da Internet Banking        | 0,00€ | 0031.29 | Addebito tratte/cambiali                        | 5,00€ |
| 0031.30 | Addebito cambiali / tratte                          | 5,00€ | 0031.31 | Addebito doc.diversi: acquisto biglietti        | 5,00€ |
| 0031.32 | Addebito crediti ceduti                             | 5,00€ | 0031.33 | Addebito doc.diversi: certificati di origine    | 5,00€ |
| 0031.34 | Addebito doc.diversi: contratti                     | 5,00€ | 0031.35 | Addebito doc.div.contributi                     | 5,00€ |
| 0031.36 | Addebito doc.diversi: distinte riepilog.mensili     | 5,00€ | 0031.37 | Addebito doc.diversi                            | 5,00€ |
| 0031.40 | Addebito fatture                                    | 5,00€ | 0031.44 | Addebito RIBA                                   | 0,00€ |
| 0031.46 | Pagamento RIBA                                      | 5,00€ | 0031.47 | Addebito RIBA CBI passivo                       | 0,00€ |
| 0031.48 | Addebito RIBA CBI attivo                            | 0,00€ | 0031.49 | Addebito RIBA                                   | 5,00€ |
| 0031.50 | Addebito RIBA                                       | 0,00€ | 0031.54 | Addebito RID                                    | 0,00€ |
| 0031.55 | Pagamento RID veloce                                | 0,00€ | 0031.56 | Addebito RID veloce                             | 0,00€ |
| 0031.57 | Pagamento RID utenze                                | 0,00€ | 0031.58 | Addebito RID utenze                             | 0,00€ |
| 0031.59 | Pagamento RID comm.                                 | 0,00€ | 0031.60 | Addebito RID comm.                              | 0,00€ |
| 0031.64 | Addebito MAV  | 5,00€ | 0031.66 | Pagamento MAV                                   | 5,00€ |
| 0031.67 | Addebito MAV da Corporate                           | 0,00€ | 0031.68 | Addebito MAV da Internet Banking                | 0,00€ |
| 0031.69 | Addebito MAV  | 0,00€ | 0031.70 | Addebito MAV                                    | 5,00€ |
| 0031.71 | Addebito MAV: rate mutuo                            | 5,00€ | 0031.74 | Addebito RAV                                    | 5,00€ |
| 0031.75 | Rav   | 5,00€ | 0031.76 | Pagamento RAV                                   | 5,00€ |
| 0031.77 | Addebito RAV da Corporate                           | 0,00€ | 0031.78 | Addebito RAV da Internet Banking                | 0,00€ |
| 0031.79 | Addebito RAV  | 0,00€ | 0031.80 | Addebito RAV                                    | 5,00€ |
| 0031.84 | Addebito bollettino Freccia                         | 5,00€ | 0031.86 | Pagamento bollettino Freccia                    | 5,00€ |
| 0031.87 | Addebito bollettino Freccia da Corporate            | 0,00€ | 0031.88 | Addebito bollettino Freccia da Internet Banking | 0,00€ |
| 0031.89 | Addebito bollettino Freccia                         | 5,00€ | 0031.90 | Addebito bollettino Freccia                     | 5,00€ |
| 0031.99 | Prenotazione in conto di avvisi                     | 5,00€ | 0032.00 | Effetti richiamati                              | 5,00€ |
| 0032.10 | Effetti diretti richiamati                          | 5,00€ | 0032.20 | Effetti s.b.f. richiamati                       | 5,00€ |
| 0032.30 | Assegni richiamati                                  | 5,00€ | 0032.40 | Vaglia richiamati                               | 5,00€ |
| 0034.00 | Giro conto  | 0,00€ | 0034.01 | Giroconto per estinzione conto                  | 5,00€ |
| 0034.02 | Giroconto per passaggio a sofferenza                | 5,00€ | 0034.11 | Conferimento fondi a conto liquidita' titoli    | 5,00€ |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|         |   |       |         |  |       |
|---------|---|-------|---------|--|-------|
| 0034.12 | Scarico fondi da conto liquidita' titoli          | 5,00€ | 0034.60 | Chiusura conto per cambio divisa               | 5,00€ |
| 0034.70 | Riapertura conto per cambio divisa                | 5,00€ | 0034.80 | Chiusura conto per variazione caratteristica   | 5,00€ |
| 0034.90 | Riapertura conto per variazione caratteristica    | 5,00€ | 0034.99 | Prenotazione in conto per partite da sistemare | 5,00€ |
| 0035.00 | Storni ri.ba.                                     | 0,00€ | 0037.00 | Insoluti ri.ba.                                | 0,00€ |
| 0039.00 | Vs disposizione per emolumenti                    | 0,00€ | 0039.11 | Disposizione per emolumenti internet banking   | 0,00€ |
| 0039.12 | Disposizione per emolumenti remote banking        | 0,00€ | 0039.13 | Disposizione per emolumenti corporate banking  | 0,00€ |
| 0041.00 | Pagamento/disposizione a mezzo bancomat           | 0,00€ | 0041.10 | Pagamento a mezzo ns bancomat                  | 0,00€ |
| 0041.20 | Pagamento a mezzo bancomat                        | 0,00€ | 0041.30 | Pagamento a mezzo Fast Pay                     | 0,00€ |
| 0042.00 | Effetti insoluti/protestati                       | 0,00€ | 0042.10 | Effetti s.b.f. insoluti/protestati             | 5,00€ |
| 0042.20 | Vaglia insoluti/protestati                        | 5,00€ | 0042.30 | Effetti disguidati da restituire               | 5,00€ |
| 0043.00 | Operazione PagoBANCOMAT                           | 0,00€ | 0043.01 | Rimborso canone pagobancomat anticipato        | 0,00€ |
| 0043.10 | Operazione POS Eurozona                           | 0,00€ | 0044.00 | Utilizzo credito documentario sull'estero      | 0,00€ |
| 0045.00 | Utilizzo carta di credito                         | 0,00€ | 0045.10 | Viacard  | 0,00€ |
| 0045.11 | Telepass  | 0,00€ | 0045.15 | Carta del Credito Cooperativo                  | 0,00€ |
| 0045.20 | American express                                  | 0,00€ | 0045.30 | Bankamericard visa                             | 0,00€ |
| 0045.40 | Nexi  | 0,00€ | 0045.50 | Diners Club Int.                               | 0,00€ |
| 0045.91 | Ricarica carta prepagata TASCA                    | 0,00€ | 0045.95 | Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA      | 0,00€ |
| 0045.99 | Rimborso carta prepagata TASCA                    | 0,00€ | 0046.00 | Mandati di pagamento                           | 0,00€ |
| 0046.01 | Provvisorio di uscita                             | 0,00€ | 0046.02 | Accredito                                      | 0,00€ |
| 0047.00 | Utilizzo credito documentario sull'Italia         | 5,00€ | 0047.10 | Anticipo su fatture                            | 0,00€ |
| 0047.20 | Erogazione mutuo                                  | 5,00€ | 0047.21 | Anticipo doc.diversi: acquisto biglietti       | 5,00€ |
| 0047.22 | Anticipo cessione crediti                         | 5,00€ | 0047.23 | Anticipo doc.diversi: certificati di origine   | 5,00€ |
| 0047.24 | Anticipo doc.diversi: contratti                   | 5,00€ | 0047.25 | Anticipo doc.div.contributi                    | 0,00€ |
| 0047.26 | Anticipo doc.diversi: distinte riepilogat.mensili | 5,00€ | 0047.27 | Anticipo doc.diversi                           | 5,00€ |
| 0048.00 | Bonifico a vs favore                              | 0,00€ | 0048.01 | Ordine e conto per estinzione conto            | 5,00€ |
| 0048.10 | Lettera di credito                                | 5,00€ | 0048.20 | Ordine e conto                                 | 5,00€ |
| 0048.21 | Disposizioni a Vs.favore                          | 0,00€ | 0048.30 | Bonifico dall'estero                           | 0,00€ |
| 0049.00 | Vs assegno a copertura garantita n.               | 5,00€ | 0050.00 | Pagamenti diversi                              | 0,00€ |
| 0050.10 | Pagamento a mezzo posta                           | 5,00€ | 0050.11 | Pagamento a mezzo posta ICI/IMU                | 5,00€ |
| 0050.12 | Pagamento a mezzo posta canone TV                 | 5,00€ | 0050.13 | Pagamento a mezzo posta bollo auto             | 5,00€ |
| 0050.60 | Addebito certificazione comunale                  | 5,00€ | 0050.70 | Pagamento rette mensa                          | 5,00€ |
| 0050.80 | Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay  | 5,00€ | 0050.81 | Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay | 5,00€ |
| 0051.00 | Assegni turistici                                 | 5,00€ | 0052.00 | Prelevamento                                   | 5,00€ |
| 0052.01 | Prelevamento contanti per estinzione conto        | 5,00€ | 0052.10 | Prelevamento interessi                         | 5,00€ |
| 0052.20 | Prelevamento con assegno interno                  | 5,00€ | 0052.30 | Prelevamento contanti                          | 5,00€ |
| 0052.31 | Prelevamento contante per cambio lire/euro        | 5,00€ | 0053.00 | Utilizzo credito documentario sull'Italia      | 5,00€ |
| 0054.00 | Rimessa assegni bancari con regolamento diretto   | 0,00€ | 0055.00 | Assegni insoluti/protestati                    | 5,00€ |
| 0055.01 | Assegno impagato                                  | 0,00€ | 0055.02 | Assegni check truncation: impagato             | 5,00€ |
| 0056.00 | Effetti/assegni al dopo incasso                   | 5,00€ | 0056.10 | Effetti al dopo incasso                        | 0,00€ |
| 0056.20 | Assegni al dopo incasso                           | 5,00€ | 0056.30 | Ri.ba al dopo incasso                          | 0,00€ |
| 0056.40 | M.av. al dopo incasso                             | 0,00€ | 0056.50 | R.i.d. al dopo incasso                         | 5,00€ |
| 0057.00 | Restituzione assegni/vaglia irregolari            | 5,00€ | 0058.00 | Reversali d'incasso                            | 0,00€ |
| 0058.01 | Provvisorio di entrata                            | 5,00€ | 0058.02 | Addebito per reversali d'incasso               | 5,00€ |
| 0059.00 | Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto  | 5,00€ | 0060.00 | Rettifica valuta                               | 0,00€ |
| 0060.10 | Rettifica di valuta per proroga scadenza          | 5,00€ | 0061.00 | Rimessa effetti con regolamento diretto        | 0,00€ |
| 0061.10 | Rimessa effetti da banche                         | 5,00€ | 0061.20 | Rimessa a banche effetti propri                | 5,00€ |
| 0061.30 | Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.           | 5,00€ | 0061.40 | Rimessa a banche effetti accolti al d.i.       | 5,00€ |
| 0062.00 | Saldo   | 0,00€ | 0063.00 | Sconto effetti diretti                         | 5,00€ |
| 0064.00 | Sconto effetti                                    | 5,00€ | 0065.00 | Competenze di sconto                           | 5,00€ |
| 0066.00 | Spese   | 0,00€ | 0066.01 | Spese su effetti/documenti                     | 5,00€ |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|         |  |       |         |  |       |
|---------|--|-------|---------|--|-------|
| 0066.02 | Spese su ri.ba.                                    | 0,00€ | 0066.03 | Spese su r.i.d./Sepa DD                            | 5,00€ |
| 0066.04 | Spese su m.av.                                     | 5,00€ | 0066.05 | Spese su assegni                                   | 5,00€ |
| 0066.06 | Spese impagato assegno check truncation            | 5,00€ | 0066.10 | Spese protesto                                     | 5,00€ |
| 0066.20 | Spese erogazione mutuo                             | 5,00€ | 0066.21 | Spese su cassette di sicurezza                     | 5,00€ |
| 0066.30 | Spese su bonifico                                  | 5,00€ | 0066.40 | Commissioni insoluto protestato                    | 5,00€ |
| 0066.50 | Spese per affidamento                              | 5,00€ | 0066.60 | Spese prod/invio doc.sintesi,e/c scalare,contabili | 0,00€ |
| 0067.00 | Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento tramite   | 5,00€ | 0068.00 | Storno scritture                                   | 0,00€ |
| 0068.10 | Storno protesto a fronte di pagamento              | 5,00€ | 0068.20 | Storno insoluto a fronte di pagamenti              | 0,00€ |
| 0069.00 | Rimessa assegni bancari con regolamento tramite    | 5,00€ | 0070.00 | Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione | 0,00€ |
| 0070.08 | Giri tra dossier                                   | 0,00€ | 0070.09 | Trasferimento titoli                               | 5,00€ |
| 0070.10 | Acquisto titoli                                    | 0,00€ | 0070.11 | Acquisto titoli: obbligazioni                      | 5,00€ |
| 0070.12 | Acquisto titoli: azioni                            | 5,00€ | 0070.13 | Deposito titoli                                    | 0,00€ |
| 0070.20 | Acquisto diritti opzione                           | 5,00€ | 0070.30 | Vendita titoli                                     | 0,00€ |
| 0070.31 | Rimborso titoli: obbligazioni                      | 5,00€ | 0070.32 | Rimborso titoli: azioni                            | 5,00€ |
| 0070.40 | Vendita diritti opzione                            | 5,00€ | 0070.50 | Acquisto Certificati di Deposito                   | 5,00€ |
| 0070.60 | Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca | 5,00€ | 0070.61 | Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca    | 5,00€ |
| 0070.62 | Negoziazione: vendita obbligazioni della banca     | 5,00€ | 0070.63 | Rimborso prestito obbligazionario della banca      | 0,00€ |
| 0070.70 | Pronti Contro Termine                              | 0,00€ | 0070.71 | Emissione certificati di deposito in valuta        | 5,00€ |
| 0070.72 | Estinzione certificati di deposito in valuta       | 5,00€ | 0070.75 | Compravendita fondi comuni                         | 5,00€ |
| 0070.80 | Compravendita derivati                             | 5,00€ | 0070.81 | Margini su futures                                 | 5,00€ |
| 0070.85 | Compravendita premi                                | 5,00€ | 0070.90 | Operazioni in titoli                               | 5,00€ |
| 0071.00 | Rimessa effetti con regolamento tramite            | 5,00€ | 0072.00 | Utilizzo credito documentario da estero            | 5,00€ |
| 0072.10 | Anticipo su fatture su estero                      | 5,00€ | 0073.00 | Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite | 5,00€ |
| 0074.00 | Valori bollati                                     | 5,00€ | 0075.00 | Rimessa altri titoli con regolamento tramite       | 5,00€ |
| 0076.00 | Rimessa altri titoli con regolamento diretto       | 5,00€ | 0077.00 | Giro fondi   | 5,00€ |
| 0078.00 | Versamento   | 5,00€ | 0078.01 | Versamento contante per estinzione conto           | 5,00€ |
| 0078.10 | Vers.contante                                      | 5,00€ | 0078.11 | Versamento contante per cambio lire/euro           | 5,00€ |
| 0078.20 | Vers.vaglia  | 5,00€ | 0078.30 | Versamento cedole                                  | 5,00€ |
| 0078.40 | Versamento da tessera esercente                    | 5,00€ | 0078.50 | Versam.contanti sportello automatico               | 0,00€ |
| 0079.00 | Disposizione di giro conto                         | 0,00€ | 0080.00 | Compravendita a termine di titoli                  | 5,00€ |
| 0080.10 | Acquisto titoli a termine                          | 5,00€ | 0080.20 | Vendita titoli a termine                           | 5,00€ |
| 0080.21 | Rimborso titoli a termine                          | 5,00€ | 0081.00 | Accensione riporto titoli                          | 5,00€ |
| 0082.00 | Estinzione riporto titoli                          | 5,00€ | 0083.00 | Sottoscrizione titoli/fondi comuni                 | 5,00€ |
| 0083.10 | Sottoscrizione titoli                              | 0,00€ | 0083.20 | Sottoscrizione fondi comuni                        | 0,00€ |
| 0083.21 | Sottoscrizione fondi comuni: PAC                   | 0,00€ | 0083.22 | Rimborso fondi comuni                              | 0,00€ |
| 0083.30 | Prenotazione titoli                                | 5,00€ | 0083.40 | Prenotazione fondi comuni                          | 5,00€ |
| 0084.00 | Titoli scaduti o estratti                          | 5,00€ | 0084.10 | Titoli scaduti                                     | 0,00€ |
| 0084.20 | Titoli estratti                                    | 5,00€ | 0084.30 | Certificati di Deposito scaduti                    | 0,00€ |
| 0085.00 | Aumento di capitale e/o operazioni societarie      | 0,00€ | 0085.10 | Aumento di capitale                                | 5,00€ |
| 0085.20 | Operazioni societarie                              | 5,00€ | 0085.30 | Aggio  | 5,00€ |
| 0085.40 | Disaggio   | 5,00€ | 0086.00 | Finanziamenti import                               | 5,00€ |
| 0086.10 | Erogazione finanz.import                           | 0,00€ | 0086.20 | Rimborso finanz.import                             | 5,00€ |
| 0086.30 | Erogazione finanz.altri                            | 5,00€ | 0086.40 | Rimborso finanz.altri                              | 5,00€ |
| 0087.00 | Anticipazioni export                               | 5,00€ | 0087.10 | Erogazione anticipo export                         | 5,00€ |
| 0087.20 | Rimborso anticipo export                           | 5,00€ | 0088.00 | Utilizzo conto valutario                           | 5,00€ |
| 0089.00 | Operaz. in divisa o lire c/estero regol. in stanza | 5,00€ | 0090.00 | Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero | 5,00€ |
| 0090.10 | Pagamento rimesse documentate da/su estero         | 0,00€ | 0090.20 | Incasso rimesse documentate da/su estero           | 5,00€ |
| 0091.00 | Prelevamento bancomat su altra banca               | 0,00€ | 0091.10 | Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA       | 0,00€ |
| 0091.20 | Prelevamento contante Unione Europea               | 0,00€ | 0092.00 | Costo libretto assegni                             | 0,00€ |
| 0093.00 | Costo moduli valutari                              | 5,00€ | 0094.00 | Commissioni e spese su operazioni in titoli        | 0,00€ |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|  |       |   |       |
|--|-------|---|-------|
| 0095.00 Commissioni e spese su operazioni con l'estero     | 0,00€ | 0096.00 Caricamento tessera MiniPAY da contante           | 5,00€ |
| 0096.10 Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat Bcc        | 5,00€ | 0096.20 Caricamento tessera MiniPAY da Bancomat altro ist | 5,00€ |
| 0096.30 Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata | 5,00€ | 0099.31 Pren.dist.eff. Commerciale B.T.                   | 5,00€ |
| 0099.32 Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.                  | 5,00€ | 0099.41 Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.                | 5,00€ |
| 0099.42 Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.               | 5,00€ | 0099.43 Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.                  | 5,00€ |
| 0099.44 Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.                 | 5,00€ | 0099.45 Pren.dist.eff. Agrario B.T.                       | 5,00€ |
| 0099.46 Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.                      | 5,00€ | 0099.47 Pren.dist.eff. Artigiano B.T.                     | 5,00€ |
| 0099.48 Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T                     | 5,00€ | 0099.81 Pren.dist.eff. Sbf disponibile                    | 5,00€ |
| 0099.82 Pren.dist.eff. Sbf fatture                         | 5,00€ | 0099.83 Pren.dist.eff. Sbf indisponibile                  | 5,00€ |
| 0099.84 Pren.dist.eff. Sbf a partita                       | 5,00€ | 0000.00 Tutte le altre spese                              | 5,00€ |

### RECESSO E RECLAMI

**Il recesso da parte del cliente dai servizi obbligatori o la revoca degli stessi da parte della banca o dell'emittente, per qualsivoglia ragione e causa, costituiscono giustificato motivo di recesso senza preavviso dal contratto.**

#### Conto Corrente

##### *Recesso del Cliente*

Il cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto con un preavviso di 3 giorni tramite comunicazione scritta. Il cliente, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, può recedere dal contratto senza preavviso alcuno.

##### *Recesso della Banca*

La banca può recedere dal contratto in qualsiasi momento, con un preavviso di 3 giorni tramite comunicazione scritta. La banca, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, può recedere dal contratto senza preavviso alcuno.

#### Apertura di credito

##### *Recesso del Cliente*

Il cliente può porre fine, ridurre o estinguere il rapporto di apertura di credito, in qualsiasi momento, con preavviso di 15 giorni, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta.

Il cliente, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, può recedere dal contratto senza preavviso alcuno.

Il cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto al momento dello scioglimento del contratto.

##### *Recesso della Banca*

La banca può porre fine, ridurre o estinguere il rapporto di apertura di credito, in qualsiasi momento, con preavviso di almeno due mesi, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta.

La banca può porre fine al contratto con un preavviso di 5 giorni, anche con comunicazione verbale e successiva conferma scritta, se il cliente:

- o diviene insolvente;
- o diminuisce le garanzie date;
- o si trova in condizioni che - incidendo sulla sua situazione patrimoniale, finanziaria o economica - pongono in pericolo la restituzione delle somme dovute alla banca.

La banca, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, può recedere dal contratto senza preavviso alcuno.

#### Servizio Pos Esercente

##### *Recesso*

Nell'ambito del contratto stipulato fra l'Esercente e la Società che fornisce i terminali, entrambe le parti possono recedere con un preavviso di almeno 6 mesi.

Nell'ambito del contratto stipulato fra l'Esercente e l'Acquirer e la Banca, queste ultime possono recedere dal Contratto, anche in assenza di un giustificato motivo, con un preavviso di due mesi.

L'Esercente può recedere dal Contratto in qualunque momento, senza preavviso e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta all'Acquirer e alla Banca.

#### Mutuo Chirografario Specialcredito sistema certificazione, qualità e sicurezza Mastro Artigiano BCC

##### *Estinzione anticipata*

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

Il cliente può estinguere anticipatamente il mutuo, in tutto o in parte ed in qualsiasi momento, corrispondendo alla Banca il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino al momento dell'estinzione.

### *Recesso della Banca*

In determinate ipotesi (ad es.: mancato pagamento delle rate; vicende riguardanti il cliente o gli eventuali garanti che - incidendo sulla loro situazione patrimoniale, finanziaria o economica - pongono in pericolo la restituzione delle somme alla banca), il contratto si scioglie, automaticamente o a richiesta della banca, che, conseguentemente, ha diritto di ottenere l'immediato pagamento di quanto dovuto.

### *Recesso del Cliente*

Il cliente, entro trenta giorni dall'invio della comunicazione di recesso, deve rimborsare alla Banca il capitale, gli interessi maturati dalla data di erogazione alla data di rimborso secondo le modalità stabilite dal relativo contratto.

### *Portabilità del mutuo*

Nel caso in cui, per rimborsare il mutuo, il cliente ottenga un nuovo finanziamento da un'altra banca/intermediario, il cliente non deve sostenere neanche indirettamente alcun costo (ad esempio commissioni, spese, oneri e penali). Il nuovo contratto mantiene i diritti e le garanzie del vecchio.

### Relax Banking

#### *Recesso del Cliente*

Il cliente può recedere dal servizio in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta con almeno 1 mese di anticipo.

#### *Recesso della Banca*

La banca può, in qualunque momento, revocare, sospendere o modificare l'uso del servizio, dandone avviso al cliente a mezzo raccomandata A/R. Nel caso di recesso o revoca o sospensione, il cliente è tenuto alla restituzione del materiale in suo possesso.

La banca non risponde delle conseguenze eventualmente derivanti da temporanee interruzioni del Servizio.

### Carta di Debito

#### *Recesso del Cliente*

Il cliente può recedere dal servizio in qualsiasi momento con comunicazione scritta con preavviso di almeno 15 giorni.

Il cliente per recedere dal servizio deve restituire la carta di debito.

#### *Recesso della Banca*

La banca può recedere dal servizio in qualsiasi momento con comunicazione scritta con preavviso di almeno 15 giorni.

### Carta di Credito

#### *Recesso del Cliente*

Il cliente può recedere dal servizio in qualsiasi momento con comunicazione scritta con preavviso di almeno 15 giorni.

Il cliente per recedere dal servizio deve restituire la carta di credito.

#### *Recesso della Banca*

La banca può recedere dal servizio in qualsiasi momento con comunicazione scritta con preavviso di almeno 15 giorni.

### Servizio POS Esercente

#### *Recesso*

Nell'ambito del contratto stipulato fra l'Esercente e la Società che fornisce i terminali, entrambe le parti possono recedere con un preavviso di almeno 6 mesi.

Nell'ambito del contratto stipulato fra l'Esercente e l'Acquirer e la Banca, queste ultime possono recedere dal Contratto, anche in assenza di un giustificato motivo, con un preavviso di due mesi.

L'Esercente può recedere dal Contratto in qualunque momento, senza preavviso e senza spese di chiusura, dandone comunicazione scritta all'Acquirer e alla Banca.

### Servizi di Pagamento disciplinati dal D. Lgs. n. 11/2010 (PSD) diversi dalle Carte di Pagamento

#### *Recesso del Cliente*

RI.BA., Addebito diretto SEPA (SDD - Sepa Direct Debit), MAV e Bollettino FRECCIA

Il cliente può sospendere il servizio temporaneamente o recedere dal contratto in ogni momento tramite comunicazione scritta, senza penalità e senza spese di chiusura.

#### *Recesso della Banca*

La banca può recedere dal rapporto relativo alla prestazione del servizio di pagamento in qualunque momento con preavviso scritto di

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

almeno 2 mesi, fermo restando che al cliente è comunque assicurato il servizio per le disposizioni già presentate. La banca, in presenza di giusta causa o giustificato motivo, può recedere dal rapporto senza preavviso alcuno.

### Mezzi di tutela stragiudiziale di cui la clientela può avvalersi

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca attraverso la compilazione del modulo Reclami disponibile in Agenzia, per lettera raccomandata a/r (Ufficio Reclami - V.le Oceano Indiano 13/C 00144 Roma) o inviando una richiesta e-mail all'indirizzo [reclami@roma.bcc.it](mailto:reclami@roma.bcc.it) o tramite posta certificata all'indirizzo [08327.reclami@actaliscertymail.it](mailto:08327.reclami@actaliscertymail.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo.

Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative.

Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- o *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* - Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca;
- o *Conciliatore Bancario Finanziario* - Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

### GLOSSARIO

|                              |  |
|------------------------------|--|
| <b>Addebito diretto</b>      | Servizi di pagamento con cui 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. |
| <b>Beneficiario</b>          | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.  |
| <b>Bonifico</b>              | Servizio di pagamento con cui la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente.  |
| <b>Bonifico - SEPA</b>       | 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.  |
| <b>Bonifico - extra SEPA</b> | 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.  |
| <b>Canone annuo</b>          | Spese fisse per la gestione del conto.   |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |   |
|---|---|
| <b>Cambio al durante</b>                                      | La Banca rileva giornalmente un cambio unico contro euro in base alle quotazioni del mercato internazionale, cambio rilevato sul circuito Bloomberg alle ore 13.30, per le operazioni autorizzate entro le ore 12.30, e alle ore 16.15, per le operazioni autorizzate tra le ore 12.30 e le ore 16.00. Ai suddetti cambi viene applicato uno spread nella misura dello 0,30%, per le seguenti divise: USD (Dollari USA ), GBP (Sterline inglesi), CHF (Franchi svizzeri), DKK (Corone danesi), NOK (Corone norvegesi), SEK (Corone svedesi), CAD (Dollari canadesi), JPY (Yen giapponesi ) e AUD (Dollari australiani). |
| <b>Commissione di istruttoria veloce - CIV</b>                | Commissione per svolgere l' istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.  |
| <b>Commissione sul fido accordato - CFA (onnicomprensiva)</b> | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e dalla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,50%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.   |
| <b>Conto di pagamento</b>                                     | Un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.   |
| <b>Disponibilità somme versate</b>                            | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.  |
| <b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>           | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.  |
| <b>Esigibilità</b>  | Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.   |
| <b>Fido</b>   | Contratto in base al quale la banca 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.  |
| <b>Giornata operativa</b>                                     | 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.   |
| <b>Identificativo unico</b>                                   | 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.   |
| <b>Invio estratto conto</b>                                   | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.  |
| <b>MAV e Bollettino Freccia</b>                               | Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario; la Banca del debitore (banca esattrice) comunica alla Banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.   |
| <b>Operazione di pagamento</b>                                | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da   |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|   |   |
|---|---|
|   | eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.   |
| <b>Ordine permanente di bonifico</b>    | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.  |
| <b>Pagatore</b>                         | 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.  |
| <b>Prelievo di contante</b>             | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.   |
| <b>Ri. Ba.</b>                          | Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La Banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca, se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato. |
| <b>Rilascio di una carta di debito</b>  | 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.  |
| <b>Rilascio di una carta di credito</b> | 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 addebitato 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 e il cliente.                                   |
| <b>Rilascio di carta prepagata</b>      | Accreditamento di somme su una carta prepagata  |
| <b>Rilascio moduli di assegni</b>       | Rilascio di un carnet di assegni  |
| <b>Saldo disponibile</b>                | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare per pagamenti e prelievi.  |
| <b>Saldo per valuta</b>                 | Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.   |
| <b>Sconfinamento</b>                    | Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").  |
| <b>SDD - Sepa Direct Debit</b>          | Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA; può configurarsi secondo due schemi di incasso: I) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, con tutte le tipologie di clienti; II) SDD B2B (Business toBusiness), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.   |

## Foglio Informativo n. 113 CONTOVUNQUE IMPRESA

|  |   |
|--|---|
| <b>SEPA (Single Euro Payments Area)</b>  | Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti ed obblighi omogenei in tutti i 28 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco ed a San Marino.  |
| <b>Spesa per registrazione operazione</b>  | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.  |
| <b>Spese annue per conteggio interessi competenze</b>  | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori e, e per il calcolo delle competenze.  |
| <b>Spese per estratto conto, estratto conto scalare, documento di sintesi ed altre comunicazioni</b> | Spesa che la banca applica alla clientela per la produzione e l'invio dei documenti indicati secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.   |
| <b>Tasso creditore annuo</b>   | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.  |
| <b>Tasso debitore annuo</b>  | 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.   |
| <b>Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)</b>  | Indica il costo totale del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.   |
| <b>Tasso effettivo globale medio (TEGM)</b>  | 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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| <b>Termine di disponibilità fondi</b>  | Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.  |
| <b>Tenuta del conto</b>  | La Banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente  |
| <b>Valute sul prelievo</b>   | 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.  |
| <b>Valute sul versamento</b>   | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.   |