

## Foglio Informativo n. 23 A Conto Terrattiva BCC

### 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: [www.bccroma.it](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.

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 CONTO TERRATTIVA BCC

Il Conto Terrattiva BCC è specificatamente dedicato all'imprenditoria agricola, esercitata in forma individuale o sotto forma di impresa, per potervi accedere è necessario dimostrare alla Banca di essere in possesso del certificato di iscrizione alla Camera di Commercio.

Il Conto Terrattiva permette al cliente, a fronte del pagamento di un canone mensile, di usufruire dei seguenti servizi accessori a condizioni agevolate:

- o Apertura di Credito
- o Relax Banking Corporate
- o una Carta di debito BCC Debit Business

### CARATTERISTICHE CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente al dettaglio/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).

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 assegni, 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 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.

Tra i principali rischi, il cliente deve tenere presente 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 CORPORATE

Con il servizio di Relax Banking il cliente può effettuare, accedendo al sito internet [www.bccroma.it](http://www.bccroma.it) le operazioni di interrogazione, anche con una chiamata telefonica alla Banca, e di disposizione rese disponibili dalla Banca. Per accedere ai servizi - con le modalità indicate nell'apposita documentazione reperibile presso le filiali e sul sito internet della banca e sul sito [www.bccroma.it](http://www.bccroma.it) il cliente deve utilizzare un personal computer (PC) con collegamento ad internet, o analogo strumento che ne consenta l'accesso. L'accesso al servizio è possibile anche mediante reti mobili per telecomunicazioni cellulari. L'utilizzo del servizio è consentito - fermo il rispetto, per le operazioni dispositive, dei limiti operativi costituiti dal margine disponibile nei giorni e negli orari di funzionamento stabiliti in contratto (salvo quanto indicato di seguito per il Servizio di Banca telefonica), fatto salvo quanto diversamente comunicato dalla banca con apposite comunicazioni scritte oppure mediante comunicazioni sulle pagine internet del servizio. I Servizi Principali sono:

**Relax Banking Corporate:** consente al Cliente, attraverso funzionalità sia informative che dispositive pensate tenendo conto della normale operatività di un'impresa, di tenere sotto controllo, tramite la rete Internet, i rapporti con la Banca e, in caso di Servizio CBI, anche sui rapporti intrattenuti anche con le altre Banche Passive di cui sia correntista, ricevendo informazioni sui conti

## Foglio Informativo n. 23 A Conto Terrattiva BCC

ed impartendo le operazioni meglio indicate nel Manuale Tecnico.

I Servizi Accessori sono:

- Servizio accessorio Pagamento Bollo Auto
- Servizio accessorio Bollettino Postale
- Servizio accessorio Pagamento Bonifico Estero
- Servizio accessorio Corporate Banking Interbancario
- Servizio accessorio Pagamento Bolletta CBILL
- Servizio accessorio Crediper Prestiti Personali
- Servizio accessorio F24
- Servizio accessorio Ricarica Telefonica
- Servizio accessorio Emissione Bollettino Freccia
- Servizio accessorio Condizioni e Tassi
- Servizio accessorio Pagamento MyBank
- Servizio accessorio Prenotazione valuta estera
- Servizio accessorio Ricarica Carta Tasca
- Servizio accessorio Titoli (solo funzioni informative)

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- sospensioni o interruzioni del servizio per motivi tecnici o di forza maggiore;
- ritardo o mancata esecuzione delle operazioni per motivi tecnici o di forza maggiore;
- l'utilizzo indebito degli elementi di autenticazione (es. codici di accesso) dispositivi in conseguenza, laddove ciò sia possibile in funzione delle loro caratteristiche fisiche e logiche, di furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato delle credenziali di sicurezza personalizzate e degli elementi di autenticazione;
- rischi di operazioni fraudolente connessi alla non corretta gestione della sicurezza del dispositivo personale (a titolo esemplificativo: PC, smartphone, tablet, ecc.).

Per saperne di più: 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 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" e "Mastercard" e "Visa".

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" o "Mastercard" o "Visa".

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

I principali rischi che il cliente deve tenere in considerazione sono:

- 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 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 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.

I servizi di pagamento principali sono:

- 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 SEPA Instant Payment (SCT Inst)**: operazione di bonifico istantaneo eseguibile da e verso conti correnti e di pagamento di Prestatori di Servizi di Pagamento 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

## Foglio Informativo n. 23 A Conto Terrativa BCC

Inst è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, senza un orario limite.

Il cliente può impostare a sua discrezione un limite dispositivo massimo cumulativo (denominato **"limite multicanale"**) valido per tutti i canali e strumenti dispositivi a sua disposizione (sportello, servizio RelaxBanking e/o Casse Self Assistite e/o ATM Evoluti) . Il limite multicanale può essere impostato alternativamente a scelta del cliente:

- per singola operazione
- giornaliero.

Il cliente può modificare l'importo massimo del limite multicanale in qualsiasi momento prima di impartire un ordine di bonifico SCT Inst.

Alla conclusione del contratto o anche successivamente, il cliente può disattivare il servizio di bonifico SCT Inst su tutti i canali e strumenti strumento dispositivi. La disattivazione e l'attivazione del servizio possono essere effettuate rispettivamente azzerando o valorizzando il limite multicanale.

Il limite multicanale è valido entro gli specifici "limiti contrattuali", distinti per singola operazione, giornalieri e mensili, pattuiti per servizi dispositivi del RelaxBanking e delle Casse Self Assistite e/o ATM Evoluti.

Il cliente può richiedere alla Banca:

- la variazione dei limiti contrattuali;
- la limitazione di utilizzo del servizio SEPA Instant Payment specificatamente sui canali dispositivi Servizio RelaxBanking e su Casse Self Assistite e/o ATM Evoluti, concordandone i nuovi limiti contrattuali.

È possibile consultare in qualsiasi momento i limiti contrattuali concordati con la Banca per l'esecuzione del SEPA Instant Payment::

- per il RelaxBanking, accedendo alla propria Area Riservata del Servizio RelaxBanking;
- per le Casse Self Assistite e/o ATM Evoluti, consultando la Sezione "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)" del documento di sintesi del contratto di conto corrente.

La banca non esegue l'ordine di pagamento se il bonifico SCT Inst:

- supera l'importo massimo del limite multicanale: in questo caso la banca lo notifica al cliente e gli comunica le modalità per modificare in autonomia l'importo del limite multicanale per poter dare corso al pagamento.
- supera l'importo dei limiti contrattuali concordati con la Banca su canali o strumenti dispositivi: in questo caso il pagamento può essere effettuato solo che il cliente abbia concordato formalmente con la Banca la modifica di tali limiti;

Per evitare che i bonifici SEPA Credit Transfer e SEPA Instant Payment possano essere indirizzati a un beneficiario non corretto, la banca adotta misure per garantire la corretta esecuzione di tali operazioni di pagamento: la banca offre gratuitamente al cliente il "Servizio di verifica del beneficiario" (Verification of Payee - "VoP") con cui verifica la corrispondenza tra nome/denominazione del beneficiario e l'identificativo unico (IBAN).

In caso di quasi-corrispondenza o non corrispondenza, la banca avvertirà l'ordinante prima dell'autorizzazione definitiva al pagamento; in ogni caso, l'ordinante è libero di decidere se confermare o meno l'ordine di pagamento.

- 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 La Banca offre un ulteriore servizio evoluto con cui il cliente può disporre determinate operazioni di pagamento, anche senza la presenza di un operatore, presso Casse Self Assistite e/o ATM abilitati (cd. "Sistemi di Automazione").

L'accesso ai Sistemi di Automazione avviene attraverso l'utilizzo delle carte di debito emesse dall'Istituto di Moneta Elettronica Numia S.p.A 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 a specifici limiti massimali di utilizzo, distinti in funzione della specifica operazione di pagamento che si intende disporre. Tali limiti sono puntualmente pattuiti nel documento di sintesi contrattuale di conto corrente e risultano validi per singolo intestatario del conto e possono essere impartiti, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, laddove inferiore ai menzionati limiti massimali di utilizzo.

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;

## Foglio Informativo n. 23 A Conto Terrattiva BCC

- 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 tempi previsti sul conto del beneficiario;
- per i bonifici SEPA Instant Payment (SCT Inst), l'irrevocabilità del pagamento da parte del pagatore, poiché i fondi sono trasferiti immediatamente al beneficiario;
- per i bonifici SEPA Credit Transfer e SEPA Instant Payment (SCT Inst), il rischio che l'ordinante autorizzi comunque l'invio dei fondi ad un beneficiario errato, in presenza di una quasi-corrispondenza o di una non corrispondenza rilevata e segnalata all'ordinante dal "Servizio di verifica del beneficiario";

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

#### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO SUL CONTO "TERRATTIVA BCC" Tasso annuo effettivo globale (TAEG) 13,12%

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	10,52%
- Commissione sul fido accordato - CFA (onnicomprensiva)	0,50% Trimestrale
- Spese una tantum (costi di garanzia)	€ 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"**.

### Spese fisse (Il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale a spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spese per registrazione operazione)

#### Tenuta del conto / Gestione della liquidità

Voce	Importo
Spese per l'apertura del conto	Non previste
Canone annuo	96,00€ complessivi, addebitato con quote mensili di importo pari a 8,00€ cui si aggiunge l'imposta di bollo pari a 100,00€ annui (o nella diversa misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge) per un totale complessivo di 196,00€
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (Registrazioni)	TUTTE
Spese forfetarie trimestrali	0,00€
Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 € annui addebitati con periodicità annuale. 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
Rilascio di una carta di debito nazionale	Non prevista
Rilascio di una carta di debito internazionale :	

Foglio Informativo n. 23 A  
 Conto Terrattiva BCC

Voce	Importo
- Bcc Debit Business (Visa)	Commissione 1° emissione carta e Commissione quota anni successivi gratuite

**HOME BANKING**

Voce	Importo
Canone mensile e costo di attivazione Relax Banking Corporate	Gratuiti

**Spese variabili (Il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

**Gestione Liquidità**

Voce	Importo
Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione)	(vedi elenco "Spesa per registrazione operazioni")
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00€
Registrazioni operazioni gratuite trimestrali	0,00€
Spese per estratto conto cartaceo :	0,00€ di cui:
- Produzione	0,00€
- Invio	0,00€
Spese per estratto conto in formato elettronico	0,00€
Spese per estratto conto allo sportello:	
- Cartaceo	0,52€
- Formato elettronico	0,00€
Spese per estratto conto scalare:	
- Cartaceo	1,50€
- Formato elettronico	0,00€
Spese per contabile:	
- Cartaceo	0,00€
- Formato elettronico	0,00€
Spese per documento di sintesi (ed eventuali comunicazioni a garanti di finanziamenti regolati in conto corrente):	
- Cartaceo	1,50€
- Formato elettronico	0,00€
Spese per altre comunicazioni	0,00€
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00€
Documentazione relativa a singole operazioni	Massimo 5,60€ € per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.

\* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coincide con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata

**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/intermediario in Italia	2,00€

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

Voce	Importo
<b>Bonifico SEPA:</b> <b>Sportello</b> - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 - Sepa Instant Payment (SCT Inst)	4,00 Eur  4,00 Eur
<b>Relax Banking</b> - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 - Sepa Instant Payment (SCT Inst)	0,60 Eur  0,60 Eur
<b>CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)</b> - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 - Sepa Instant Payment (SCT Inst)	0,60 Eur  0,60 Eur  Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda al Foglio Informativo "SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)".
<b>Bonifico Extra SEPA (Sportello/Relax Banking)</b> - Commissione di intervento - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00 - Spese fisse - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	€ 2,58 0,150 % minimo € 6,71  € 5,16 € 7,75 Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda al Foglio Informativo "SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)".
<b>Ordine permanente di bonifico</b> - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 - Sepa Instant Payment (SCT Inst)	4,00 Eur  4,00 Eur Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda al Foglio Informativo "SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)".
<b>Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD) Core</b> - Commissioni - Spese	0,75 Eur 0,00 Eur Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda al Foglio Informativo "SERVIZI DI PAGAMENTO DISCIPLINATI DAL D. LGS. N. 11-2010 (PSD)".
<b>Ricarica carta prepagata</b> - Sportello - Relax Banking	€ 1,50 € 1,00

**Interessi somme depositate (il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

**Interessi creditori**

Foglio Informativo n. 23 A  
Conto Terrattiva BCC

Voce	Importo
Tasso* creditore annuo	0,01000%%

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

### Fidi e sconfinamenti

#### FIDI

Voce	Importo
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate	10,52%
- Parametro	Euribor 360 3 Mesi
- Valore del parametro alla data del 31.12.25	2,02%
- Spread	8,50%
Commissione sul fido accordato - CFA (onnicomprensiva)	0,50000% - trimestrale
Minimo	0,00
Massimo	99.999,99
Periodicità addebito	trimestrale

#### Sconfinamenti

Voce	Importo
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate: 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.	14,90000%
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.  <u>Per soggetti diversi dai consumatori</u> 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:  - fino a € 5.000,00 € 10,00 - da € 5.000,01 ad € 10.000,00 € 20,00 - oltre € 10.000,00 € 30,00 - con un massimo a trimestre di € 1.200,00  * 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). ** 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> )	
Esenzioni all' applicazione della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)	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: - l'importo complessivo di 500 euro

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

Voce	Importo
	- la durata di 7 giorni consecutivi. Questa esenzione è applicata una sola volta per trimestre.

Sconfinamenti in assenza di fido ( il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido. Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido 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 di segno negativo.	14,90000%

Tasso per interessi di mora (il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Tasso debitore annuo	14,90000%

**Disponibilita' somme versate**

Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	0 giorni fissi (****) successivo/i al versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	0 giorni fissi (****) successivo/i al versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- altra succursale	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale	0 giorni fissi successivo/i al versamento.
- tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	0 giorni fissi 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 CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca 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 CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza 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.

## Foglio Informativo n. 23 A Conto Terrattiva BCC

\* 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.

\*\* I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.

\*\*\* I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.

\*\*\*\* A decorrere dal 23 giugno 2025 la Banca accetta il versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia solo al dopo incasso e accredita al cliente il relativo importo entro il giorno lavorativo successivo a quello in cui la dipendenza accreditante abbia avuto conoscenza certa dell'avvenuto incasso.

\*\*\*\*\* A decorrere dal 23 giugno 2025 il servizio di versamento dei vaglia cambiari di Banca d'Italia mediante CSA e/o ATM Evoluti non è più disponibile.

### Altre condizioni economiche

#### Operatività corrente e gestione della liquidità

#### Valute sui versamenti

Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	0 giorni fissi successivo/i al versamento.
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)**	0 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
Assegni bancari stessa banca	
- allo sportello	Stesso giorno del versamento
- tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	0 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	0 giorni fissi successivo/i al 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 CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia**** e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	1 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	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento.
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)***	3 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)	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.

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.

\*\* I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo e contazione vengono effettuate dalla banca. Per i versamenti di contante, le attività di verifica e contazione vengono effettuate, al più tardi, entro la giornata operativa successiva al ritiro dei valori.

\*\*\* I versamenti effettuati tramite cassa continua si intendono effettuati nel momento in cui i valori vengono ritirati dal mezzo di custodia e le attività di controllo vengono effettuate dalla banca.

\*\*\*\* A decorrere dal 23 giugno 2025 la Banca accetta il versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia solo al dopo incasso e accredita al cliente il relativo importo entro il giorno lavorativo successivo a quello in cui la dipendenza accreditante abbia avuto conoscenza certa dell'avvenuto incasso.

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

\*\*\*\* A decorrere dal 23 giugno 2025 il servizio di versamento dei vaglia cambiari di Banca d'Italia mediante CSA e/o ATM Evoluti non è più disponibile.

**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 (il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Spese rilascio Carnet	0,00€
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 ( il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

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 divisa ( il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

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
Spese assicurazione (se il servizio è attivo)	0,00 €
- Periodicità	Annuale
- Saldo minimo del conto corrente per addebito assicurazione	0,00 €

Foglio Informativo n. 23 A  
Conto Terrattiva BCC

Voce	Importo
Imposta di bollo su estratto conto	Come da Disposizioni di Legge
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	Annuale 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	ANNUALE
Periodicità estratto conto scalare	ANNUALE
Periodicità comunicazioni periodiche ex art. 119 TUB	ANNUALE

RELAX BANKING CORPORATE

Spese fisse

Servizio principale Relax Banking:

Corporate		
Voce	Importo	Periodicità
Costo d'attivazione	0,00 eur	
Canone periodico servizio Relax Banking Corporate	0,00 eur	mensile

Voce	Voce	Periodicità
Blocco contratto	0,00 eur	****
Sblocco contratto	0,00 eur	****
Blocco utente	0,00 eur	****
Sblocco utente	0,00 eur	****
Quota sostituzione credenziali personalizzate di autenticazione	13,00 eur	****
Quota mancata restituzione credenziali personalizzate di autenticazione	0,00 eur	****
Costo SMS ricevuto	0,25 eur	****
Utente aggiuntivo	0,00 eur	****

\*\*\*\* Applicare al verificarsi del relativo evento, non è prevista una periodicità di fatturazione

Servizio accessorio Pagamento Bollo Auto

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

Servizio accessorio Bollettino Postale

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

Servizio accessorio Pagamento BonificoEstero

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

Servizio accessorio Corporate Banking Interbancario

Foglio Informativo n. 23 A  
 Conto Terrattiva BCC

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	2,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Pagamento Bolletta CBILL**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Crediper Prestiti Personali**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio F24**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Ricarica Telefonica**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Emissione Bollettino Freccia**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Condizioni e Tassi**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Pagamento MyBank**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Prenotazione valuta estera**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Ricarica Carta Tasca**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

**Servizio accessorio Titoli (solo funzioni informative)**

Voce	Importo	Periodicità
Canone periodico servizio	0,00 eur	Mensile
Quota attivazione servizio	0,00 eur	

I suddetti importi saranno maggiorati di IVA, ove dovuta, secondo le aliquote tempo per tempo previste dalla legge.

Spese varie

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

Voce	Importo
Spese per documento di sintesi*: - cartaceo - formato elettronico Periodicità documento di sintesi	1,00 € Gratuito Annuale
Spese per altre comunicazioni	0,00 €
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	0,00 €
Spesa per richiesta documentazione	Da quantificare all'atto della richiesta in proporzione ai costi effettivamente sostenuti dalla Banca. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo.

\* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coinciderà con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale.

**CARTA DI DEBITO: CARTABCC DEBIT BUSINESS VISA GRATUITA**

<b>Spese e Commissioni</b>	
<b><u>Emissione Carta</u></b>	
Commissione 1° emissione carta	€ 0,00
Commissione quota anni successivi	€ 0,00
Commissione rinnovo carta <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><u>Circuito VISA</u></b>	
Commissione prelievo da ATM Banca Collocatrice o da ATM Banca aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea	€ 0,00
Commissione prelievo su ATM zona Euro	€ 2,00
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 <small>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). Si rimanda alla sezione "Tassi di cambio applicati dai Circuiti Internazionali e dall'Emittente Numia 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 Visa: la metodologia di calcolo per la determinazione del tasso di cambio si basa sulla media delle chiusure di tre Borse</small>	1,75%

Foglio Informativo n. 23 A  
 Conto Terrattiva BCC

mondiali (es. New York, Londra, Tokyo) nella data in cui l'operazione è effettuata.	
<b>Servizi Accessori (1)</b>	Servizi offerti in abbinamento alla Carta a condizioni vantaggiose per il Titolare
<b>Servizio S.M.S. Alert</b> per le notifiche delle transazioni effettuate sul Circuito Internazionale (operazioni di pagamento a distanza e pagamenti su terminali POS, prelievi da ATM)  Per ricevere le notifiche in modalità gratuita, è necessario attivare le "Notifiche Push" sull'App MyCartaBCC	€ 0,16 Tim/Vodafone/WINDTRE/Poste 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/ WINDTRE/Poste etc.
<b>Servizio di invio P.I.N. dematerializzato tramite S.M.S. (2)</b>	gratuito
<b>Limiti Utilizzo Carta</b>	
<b>Circuito VISA</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	

**Servizi di Pagamento**

Bonifici in uscita (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale a spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella "Spese per registrazione operazione")

**Commissioni e spese**
**Bonifici SEPA (Area SEPA)**

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 (UE) 2021/1230

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
	Per agevolazioni fiscali	1,50 Eur	4,00 Eur
Relax Banking	Generico	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per emolumenti	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per girofondo	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per agevolazioni fiscali	0,60 Eur	0,60 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per emolumenti	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per girofondo	0,60 Eur	0,60 Eur
Con ordine permanente	-	1,50 Eur	4,00 Eur
Con distinta	-	1,50 Eur	4,00 Eur
Mediante presentazione massiva	-	1,50 Eur	4,00 Eur

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)	-	0,60 Eur	0,60 Eur
--	---	----------	----------

Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230		
Modalità	Tipologia	Importo
Sportello	Generico	18,00 Eur
	Per emolumenti	18,00 Eur
	Per girofondo	18,00 Eur
Relax Banking	Generico	18,00 Eur
	Per emolumenti	18,00 Eur
	Per girofondo	18,00 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	18,00 Eur
	Per emolumenti	18,00 Eur
	Per girofondo	18,00 Eur
Con ordine permanente	-	18,00 Eur
Mediante presentazione massiva	-	18,00 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)	-	18,00 Eur

SEPA Instant Payment (SCT INST - bonifico istantaneo)			
Sportello	Generico	1,50 Eur	4,00 Eur
	Per emolumenti	1,50 Eur	4,00 Eur
	Per girofondo	1,50 Eur	4,00 Eur
	Per agevolazioni fiscali	1,50 Eur	4,00 Eur
Relax Banking	Generico	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per emolumenti	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per girofondo	0,60 Eur	0,60 Eur
	<i>Tipologia momentaneamente non disponibile</i>	0,60 Eur	0,60 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per emolumenti	0,60 Eur	0,60 Eur
	Per girofondo	0,60 Eur	0,60 Eur
Con ordine permanente	-	1,50 Eur	4,00 Eur
Con distinta	-	1,50 Eur	4,00 Eur
Mediante presentazione massiva	-	1,50 Eur	4,00 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)	-	0,60 Eur	0,60 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	Commissioni di intervento - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	2,58 EUR 0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	5,16 EUR 7,75 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	10,33 EUR

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
Canale telematico	Commissioni di intervento - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	2,58 EUR 0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	5,16 EUR 7,75 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	10,33 EUR
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Bonifici urgenti		
Modalità	Tipologia	Importo
Sportello	Generico	15,00 Eur
	Per emolumenti	15,00 Eur
	Per girofondo	15,00 Eur
Relax Banking (servizio attivo solo sul profilo impresa)	Generico	15,00 Eur
	Per emolumenti	15,00 Eur
	Per girofondo	15,00 Eur
Remote Banking (CBI)	Generico	15,00 Eur
	Per emolumenti	15,00 Eur
	Per girofondo	15,00 Eur
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)	-	15,00 Eur

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

Altri bonifici estero		
Modalità	Voce	Importo
Sportello	Commissioni di intervento - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	2,58 EUR 0,150 % min 6,71 EUR
	Spese fisse - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	5,16 EUR 7,75 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	10,33 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	35,00 EUR (fino a € 50.000,00) 80,00 EUR (oltre € 50.000,00)
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR
Canale telematico	commissioni di intervento	0,150 % min 6,71 EUR
	spese fisse	7,75 EUR
	ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
	spese swift	10,33 EUR
	recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	35,00 EUR (fino a € 50.000,00) 80,00 EUR (oltre € 50.000,00)
	spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 EUR

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

Bonifico SEPA	Sportello	15:45
	Mediante Relax Banking: - on line - distinte	16.00 13.00
	Mediante remote banking (CBI)	13.00
	Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)*	15:45
Bonifico Estero	Sportello	15:30
	Mediante canale telematico	13.00
SEPA Instant Payment	Sportello	15:45
	Mediante Relax Banking	Non è previsto un orario limite. Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno.
	Mediante Remote Banking (CBI)	Non è previsto un orario limite. Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno.
	Mediante Casse Self Assistite (CSA)	15:45
	Mediante ATM Evoluti	Non è previsto un orario limite. Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno.

Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10:00 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale 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 di Bonifico SEPA disposti oltre l'orario di operatività della succursale si intendono ricevuti il primo giorno lavorativo bancario successivo.

Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca)	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine (*)
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
SEPA Instant Payment	Tutte le modalità	Massimo 10 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

**Bonifici in entrata** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)

**Commissioni e spese**

**Bonifici SEPA (Area SEPA)**

Tipologia	Importo
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 (UE) 2021/1230	0,00 Eur
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) non rientrante nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230	0,00 Eur
SEPA Instant Payment	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 - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	2,58 EUR 0,150 % min 6,71 EUR

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

Spese fisse - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	4,13 EUR 6,20 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'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 traferito e separatamente le spese/commissioni.

**Bonifici urgenti**

Tipologia	Importo
Bonifici urgenti	0,00 Eur

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

**Altri bonifici estero**

Voce	Importo
Commissione di intervento - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	2,58 EUR 0,150 % min 6,71 EUR
Spese fisse - Fino ad € 1.000,00 - Oltre € 1.000,00	4,13 EUR 6,20 EUR
ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 EUR
recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici 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 passivi (Il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale a spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella "Spese per registrazione operazione)**

**Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD) Passivi**

Tipologia	Voce	Importo
Core Direct Debit	Commissioni Spese	0,00 Eur
B2B Direct Debit (solo per clienti diversi da consumatori)	Commissioni Spese	0,75 Eur 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 passive (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione presente sul Foglio Informativo del conto corrente)**

Commissioni e spese	
Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	0,00 Eur
Pagamento allo sportello	1,00 Eur
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	1,00 Eur

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

Pagamento mediante Relax Banking	0,00 Eur
Pagamento mediante CBI	0,00 Eur

<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
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11.45 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale 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.	

<b>Tempi di esecuzione</b>
Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

**MAV e RAV passivi (Il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

**Commissioni e spese**

<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.	

**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
Mediante sportello automatico	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

**RAV Passivi**

<b>Commissioni e spese</b>	
Pagamento RAV	
- in contanti	€ 2,58
- con addebito in conto	€ 0,00

<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
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)*	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.	

**Tempi di esecuzione**

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

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

**Bollettino Freccia passivo (Il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale a spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella "Spese per registrazione operazione)**

**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

**Bollettini postali (Il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale a spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella "Spese per registrazione operazione)**

**Commissioni e Spese**

Sportello	0,10 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione)
Mediante canale telematico	0,10 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione)
Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)*	0,10 eur (si aggiunge alle eventuali spese applicate da Poste Italiane su ogni singolo bollettino presentato per l'esecuzione dell'operazione)

\*Le operazioni di pagamento di Bollettini Postali Premarcati sui Sistemi di Automazione potranno essere ordinate nel rispetto dei limiti di utilizzo delle operazioni di pagamento tempo per tempo disponibili sulla Carta di Debito adoperata per l'accesso a CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente su cui viene disposto l'ordine di pagamento

**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	24:00
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)*	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**

<b>Modalità</b>	<b>Giorno di accredito al Prestatore di servizi di pagamento (Poste Italiane) del beneficiario</b>
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
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)*	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

**Bollettini CBILL/PagPA (Il costo complessivo di queste operazioni e' dato dall'importo sottostante piu' l'eventuale a spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella "Spese per registrazione operazione)**

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

<b>Commissioni e Spese</b>	
Pagamento Bollettini PagoPA allo sportello	€ 1,00
Pagamento Bollettini PagoPA mediante Relax Banking	€ 1,00
Pagamento Bollettini CBILL allo sportello	€ 1,00
Pagamento Bollettini CBILL mediante Relax Banking	€ 1,00

<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

**Servizi di pagamento diversi**

<b>Modalità di pagamento e relativo Costo</b>			
<b>Voce</b>	<b>Sportello</b>	<b>Relax Banking</b>	<b>CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)</b>
Ricarica telefonica*	modalità non prevista	€ 0,00	€ 0,00

\*Gli operatori di telefonia mobile raggiungibili dal servizio di Ricarica telefonica sono illustrati al cliente al momento dell'accesso alla propria utenza del Servizio RelaxBanking, ovvero all'accesso alle funzionalità fornite dai Sistemi di Automazione messi a disposizione dalla Banca.

Le operazioni di Ricarica telefonica sui Sistemi di Automazione potranno essere ordinate nel rispetto dei limiti di utilizzo delle operazioni di pagamento tempo per tempo disponibili sulla Carta di Debito adoperata per l'accesso a CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente su cui viene disposto l'ordine di pagamento.

<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	24:00
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)*	15:45

Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore SP465 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.

<b>Tempi di esecuzione</b>
Sulla base delle convenzioni con gli enti beneficiari convenzionati

**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>
Bonifico SEPA Credit Transfer (SCT)	9.999,00 Eur	20.000,00 Eur	40.000,00 Eur
Bonifico SEPA Instant Payment (SCT Inst)	9.999,00 Eur	20.000,00 Eur	40.000,00 Eur
Prelevi 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

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

Versamento assegni bancari altra banca (per assegno)	100.000,00 Eur
Versamento assegni circolari (per assegno)	100.000,00 Eur

**Valute bonifici in uscita**

Tipo Bonifico	Data Valuta di addebito
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 Altri bonifici estero	Giornata operativa di addebito
SEPA Instant Payment	Data esecuzione

**Valute e disponibilità su bonifici in entrata**

Tipo Bonifico	Data Valuta di Accredito e disponibilità dei fondi
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)

**Valute altri servizi**

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

**Altre spese applicabili ai servizi di pagamento (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**

Comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	1,00 EUR
Revoca dell'ordine oltre i termini	3,50 EUR
Spesa per storno	0,00 EUR
Recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	10,00 EUR
Per informativa relativa ad operazioni di pagamento ulteriore rispetto a quella resa gratuitamente per legge	1,00 EUR
Tasso di Cambio applicato	Cambio al Durante alla data di esecuzione dell'operazione, maggiorato dell'eventuale spread, come indicato nel cartello di riferimento del medesimo giorno messo a disposizione presso tutte le succursali della banca
Richiamo SEPA Instant Payment *	30,00 Eur (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

**Spese per registrazione operazione**

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

0001.00	Versamento titoli di credito su piazza	0,00€	0001.10	Versamento ass. bancari tratti su BCC - Sportello	0,00€
0001.11	Versamento ass. int. FAD tratti su BCC - Sportello	0,00€	0001.20	Versamento ass. banc. su piazza altri Ist-Sportello	0,00€
0001.30	Versamento ass. circolari altri Ist. - Sportello	0,00€	0001.31	Versamento travel cheques	0,00€
0001.32	Versamento money orders	0,00€	0001.33	Versamento money orders	0,00€
0001.40	Versamento ass. circolari Iccrea Banca - Sportello	0,00€	0001.50	Versamento assegni bancari BCC - Sportello	0,00€
0002.00	Versamento titoli di credito fuori piazza	0,00€	0002.20	Vers. ass. banc. fuori piazza altri Ist-Sportello	0,00€
0002.30	Vers.ass.estero di banche estere	0,00€	0002.31	Versamento assegni c/estero banche estere	0,00€
0002.32	Versamento assegni c/estero banche Italia	0,00€	0003.00	Versamento contante - cassa continua	0,00€
0003.10	Vers.ass.banc.su piazza altri Ist-cassa continua	0,00€	0003.20	Vers.ass.banc.fuori piazza altri Ist-cassa contin.	0,00€
0003.30	Versamento assegni bancari BCC-cassa contin.	0,00€	0003.40	Vers. ass. bancari tratti su BCC - cassa continua	0,00€
0003.50	Vers. ass. circolari altri Ist. - cassa continua	0,00€	0003.60	Versamento vaglia - cassa continua	0,00€
0003.70	Vers. ass. circolari Iccrea Banca - cassa continua	0,00€	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	0,00€
0007.00	Accredito per incassi	0,00€	0007.01	Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	0,00€
0007.02	Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	0,00€	0008.00	Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	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 Numia SpA	0,00€
0010.00	Emissione assegni circolari	0,00€	0010.06	Assegno per surroga attiva	0,00€
0011.00	Pagamento utenze	0,00€	0011.10	Pagamento energia elettrica	0,00€
0011.20	Pagamento metano	0,00€	0011.30	Pagamento telefonia	0,00€
0011.33	Ricarica cellulare tramite Internet	0,00€	0011.40	Pagamento acqua	0,00€
0013.00	Vs assegno n.	0,00€	0013.10	Vs assegno (check trunc.) n.	0,00€
0013.99	Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	0,00€	0014.00	Cedole, dividendi, premi estratti	0,00€
0014.10	Cedole su titoli	0,00€	0014.20	Dividendi	0,00€
0014.30	Premi estratti	0,00€	0014.40	Cedole su C/D	0,00€
0014.50	Dividendi della banca	0,00€	0014.60	Cedole obbligazioni della banca	0,00€
0015.10	Addebito rata mutuo	0,00€	0015.11	Anticipo su rata mutuo	0,00€
0015.20	Addebito effetto diretto	0,00€	0015.30	Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	0,00€
0015.40	Insoluto su anticipo fatture	0,00€	0015.90	Decurtazione effetti	0,00€
0016.00	Commissioni	0,00€	0016.01	Comm.su utenze societa' elettriche	0,00€
0016.03	Comm.su societa' del gas	0,00€	0016.05	Comm.su societa' telefoniche	0,00€
0016.06	Commissioni per pagamento bollettino postale	0,00€	0016.07	Commissioni Viacard	0,00€
0016.08	Canone mensile "Il conto Melograno"	0,00€	0016.09	Commissioni R.I.A.	0,00€
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€	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	0,00€
0016.20	Commissioni incasso su presentazione fatture	0,00€	0016.21	Commissioni su cassette di sicurezza	0,00€
0016.25	Commissioni revisione/gestione fido	0,00€	0016.30	Commissioni su crediti di firma	0,00€
0016.31	Conguaglio commissioni su crediti di firma	0,00€	0016.40	Commissioni su bonifico	0,00€
0016.41	Comm.inc.doc.div.acquisto biglietti	0,00€	0016.42	Comm.cessione crediti	0,00€
0016.43	Comm.inc.doc.div.certificati d'origine	0,00€	0016.44	Comm.inc.doc.div.contratti	0,00€
0016.45	Comm.inc.doc.div.contributi	0,00€	0016.46	Comm.inc.doc.div.dist.riepilogative mensili	0,00€
0016.47	Comm.inc.doc.diversi	0,00€	0016.50	Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	0,00€
0016.51	Commissione Richiamo Effetti e Rimborso SDD	0,00€	0016.52	Commissioni decurtazione effetto	0,00€
0016.53	Commissioni pagato effetto	0,00€	0016.54	Commissioni proroga effetto	0,00€
0016.55	Commissioni pagato ri.ba.	0,00€	0016.56	Commissione Pagamento Effetto SDD	0,00€
0016.57	Commissioni pagato m.av.	0,00€	0016.58	Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.	0,00€
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	0,00€

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

0016.63 Commissioni transato circuito internazionale	0,00€	0016.64 Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	0,00€
0016.65 Commissioni Fastpay	0,00€	0016.66 Commissioni bancomat estero	0,00€
0016.70 Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	0,00€	0016.80 Commissioni NEXI	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	0,00€
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	0,00€	0017.10 Pagamento affitto	0,00€
0017.20 Pagamento leasing	0,00€	0017.30 Pagamento premio assicurativo	0,00€
0017.31 Pagamento premio assicurativo: sanita'	0,00€	0017.32 Pagamento premio assicurativo: RCAuto	0,00€
0017.33 Pagamento premio assicurativo: danni	0,00€	0017.34 Pagamento premio assicurativo: vita	0,00€
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€	0018.30 Storno interessi e competenze	0,00€
0018.40 Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	0,00€	0019.00 Imposte e tasse	0,00€
0019.01 Conto fiscale	0,00€	0019.02 I.C.I./IMU	0,00€
0019.03 Tassa salute	0,00€	0019.04 Rifiuti solidi urbani	0,00€
0019.05 Imposta di bollo	0,00€	0019.10 Pagamento i.r.p.e.f.	0,00€
0019.20 Pagamento i.l.o.r.	0,00€	0019.30 Pagamento i.v.a.	0,00€
0019.40 Pagamento i.r.p.e.g.	0,00€	0019.50 Pagamento cartelle esattoriali	0,00€
0019.51 Pagamento rateale cartelle esattoriali	0,00€	0019.60 Pagamento ritenute alla fonte	0,00€
0019.61 Ritenuta 20% titoli a garanzia	0,00€	0019.62 Ritenuta su titoli esteri	0,00€
0019.70 Bolli su contabili portafoglio	0,00€	0019.80 Imposte e Tasse: Delega Unica	0,00€
0019.81 Imposte e tasse : ex SAC	0,00€	0019.82 Imposte e tasse:Delega Unificata	0,00€
0019.83 Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.eletr)	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	0,00€	0020.10 Cassetta di sicurezza	0,00€
0020.20 Custodia valori	0,00€	0021.00 Pagamento contributi	0,00€
0021.01 Pagamento contributi con conferma d'ordine	0,00€	0021.10 Pagamento contributi previdenziali	0,00€
0021.20 Pagamento contributi assistenziali	0,00€	0022.00 Custodia/amministrazione titoli	0,00€
0022.10 Gestione/amministrazione titoli	0,00€	0023.00 Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	0,00€
0024.00 Pagamento/incasso documenti sull'Italia	0,00€	0024.10 Pagamento documenti sull'Italia	0,00€
0024.20 Incasso fatture	0,00€	0024.21 Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€
0024.22 Incasso crediti ceduti	0,00€	0024.23 Incasso doc.diversi:certificati di origine	0,00€
0024.24 Incasso doc.diversi:contratti	0,00€	0024.25 Incasso doc.div.contributi	0,00€
0024.26 Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	0,00€	0024.27 Incasso doc.diversi	0,00€
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.	0,00€	0026.00 Vs disposizione a favore di	0,00€
0026.01 Vs disposizione per estinzione conto a favore di	0,00€	0026.06 Bonifico per surroga attiva	0,00€
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€
0026.18 Bonifico per portabilita' conto consumatori	0,00€	0026.30 Bonifico all'estero	0,00€
0026.50 Acquisto azioni della banca	0,00€	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	0,00€
0028.20 Vendita divisa estera	0,00€	0029.00 Accrediti ri.ba.	0,00€
0029.10 Accredito ri.ba. s.b.f.	0,00€	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	0,00€	0030.30 Incasso fatture CCROSS	0,00€

Foglio Informativo n. 23 A  
Conto Terrattiva BCC

0030.42	Addebito Note di Credito CCROSS	0,00€	0031.00	Effetti ritirati	0,00€
0031.04	Addebito effetti	0,00€	0031.07	Addebito effetti da Corporate	0,00€
0031.08	Addebito effetti da Internet Banking	0,00€	0031.09	Addebito effetti	0,00€
0031.10	Addebito effetti	0,00€	0031.14	Addebito ricevute	0,00€
0031.17	Addebito ricevute da Corporate	0,00€	0031.18	Addebito ricevute da Internet Banking	0,00€
0031.19	Addebito ricevute	0,00€	0031.20	Addebito ricevute	0,00€
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	0,00€
0031.30	Addebito cambiali / tratte	0,00€	0031.31	Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€
0031.32	Addebito crediti ceduti	0,00€	0031.33	Addebito doc.diversi:certificati di origine	0,00€
0031.34	Addebito doc.diversi:contratti	0,00€	0031.35	Addebito doc.div.contributi	0,00€
0031.36	Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	0,00€	0031.37	Addebito doc.diversi	0,00€
0031.40	Addebito fatture	0,00€	0031.44	Addebito RIBA	0,00€
0031.46	Pagamento RIBA	0,00€	0031.47	Addebito RIBA CBI passivo	0,00€
0031.48	Addebito RIBA CBI attivo	0,00€	0031.49	Addebito RIBA	0,00€
0031.50	Addebito RIBA	0,00€	0031.54	SDD - Richiesta di Incasso Addebito Diretto SEPA	0,00€
0031.60	SDD Commerciale - Richiesta di Incasso SEPA	0,00€	0031.64	Addebito MAV	0,00€
0031.66	Pagamento MAV	0,00€	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	0,00€	0031.71	Addebito MAV: rate mutuo	0,00€
0031.74	Addebito RAV	0,00€	0031.75	Rav	0,00€
0031.76	Pagamento RAV	0,00€	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	0,00€	0031.84	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.86	Pagamento bollettino Freccia	0,00€	0031.87	Addebito bollettino Freccia da Corporate	0,00€
0031.88	Addebito bollettino Freccia da Internet Banking	0,00€	0031.89	Addebito bollettino Freccia	0,00€
0031.90	Addebito bollettino Freccia	0,00€	0031.99	Prenotazione in conto di avvisi	0,00€
0032.00	Effetti richiamati	0,00€	0032.10	Effetti diretti richiamati	0,00€
0032.20	Effetti s.b.f. richiamati	0,00€	0032.30	Assegni richiamati	0,00€
0032.40	Vaglia richiamati	0,00€	0034.00	Giro conto	0,00€
0034.01	Giroconto per estinzione conto	0,00€	0034.11	Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	0,00€
0034.12	Scarico fondi da conto liquidita' titoli	0,00€	0034.60	Chiusura conto per cambio divisa	0,00€
0034.70	Riapertura conto per cambio divisa	0,00€	0034.80	Chiusura conto per variazione caratteristica	0,00€
0034.90	Riapertura conto per variazione caratteristica	0,00€	0034.99	Prenotazione in conto per partite da sistemare	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€	0041.30	Pagamento a mezzo Fast Pay	0,00€
0042.00	Effetti insoluti/protestati	0,00€	0042.10	Effetti s.b.f. insoluti/protestati	0,00€
0042.20	Vaglia insoluti/protestati	0,00€	0042.30	Effetti disguidati da restituire	0,00€
0043.02	Pagamenti PagoBancomat	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	SDD Commerciale-Richiesta Incasso SEPA 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	SDD Commerciale-Incasso SEPA Carte Credito 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	0,00€
0047.10	Anticipo su fatture	0,00€	0047.20	Erogazione mutuo	0,00€
0047.21	Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	0,00€	0047.22	Anticipo cessione crediti	0,00€
0047.23	Anticipo doc.diversi:certificati di origine	0,00€	0047.24	Anticipo doc.diversi:contratti	0,00€

Foglio Informativo n. 23 A  
Conto Terrattiva BCC

0047.25	Anticipo doc.div.contributi	0,00€	0047.26	Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	0,00€
0047.27	Anticipo doc.diversi	0,00€	0048.00	Bonifico a vs favore	0,00€
0048.01	Ordine e conto per estinzione conto	0,00€	0048.10	Lettera di credito	0,00€
0048.20	Ordine e conto	0,00€	0048.21	Disposizioni a Vs.favore	0,00€
0048.30	Bonifico dall'estero	0,00€	0049.00	Vs assegno a copertura garantita n.	0,00€
0050.00	Pagamenti diversi	0,00€	0050.10	Pagamento a mezzo posta	0,00€
0050.11	Pagamento a mezzo posta ICI/IMU	0,00€	0050.12	Pagamento a mezzo posta canone TV	0,00€
0050.13	Pagamento a mezzo posta bollo auto	0,00€	0050.60	Addebito certificazione comunale	0,00€
0050.70	Pagamento rette mensa	0,00€	0050.80	Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	0,00€
0050.81	Disposiz.di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	0,00€	0051.00	Assegni turistici	0,00€
0052.00	Prelevamento	0,00€	0052.01	Prelevamento contanti per estinzione conto	0,00€
0052.10	Prelevamento interessi	0,00€	0052.20	Prelevamento con assegno interno	0,00€
0052.30	Prelevamento contante allo sportello	0,00€	0053.00	Utilizzo credito documentario sull'Italia	0,00€
0054.00	Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	0,00€	0055.00	Assegni insoluti/protestati	0,00€
0055.01	Assegno impagato	0,00€	0055.02	Assegni check truncation:impagato	0,00€
0056.00	Effetti/assegni al dopo incasso	0,00€	0056.10	Effetti al dopo incasso	0,00€
0056.20	Assegni al dopo incasso	0,00€	0056.30	Ri.ba al dopo incasso	0,00€
0056.40	M.av. al dopo incasso	0,00€	0056.50	Sepa Direct Debit al dopo incasso	0,00€
0057.00	Restituzione assegni/vaglia irregolari	0,00€	0058.00	Reversali d'incasso	0,00€
0058.01	Provvisorio di entrata	0,00€	0058.02	Addebito per reversali d'incasso	0,00€
0059.00	Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	0,00€	0060.00	Rettifica valuta	0,00€
0060.10	Rettifica di valuta per proroga scadenza	0,00€	0061.00	Rimessa effetti con regolamento diretto	0,00€
0061.10	Rimessa effetti da banche	0,00€	0061.20	Rimessa a banche effetti propri	0,00€
0061.30	Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	0,00€	0061.40	Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	0,00€
0063.00	Sconto effetti diretti	0,00€	0064.00	Sconto effetti	0,00€
0065.00	Competenze di sconto	0,00€	0066.00	Spese	0,00€
0066.01	Spese su effetti/documenti	0,00€	0066.02	Spese su ri.ba.	0,00€
0066.03	Spese su Sepa Direct Debit	0,00€	0066.04	Spese su m.av.	0,00€
0066.05	Spese su assegni	0,00€	0066.06	Spese impagato assegno check truncation	0,00€
0066.10	Spese protesto	0,00€	0066.20	Spese erogazione mutuo	0,00€
0066.21	Spese su cassette di sicurezza	0,00€	0066.30	Spese su bonifico	0,00€
0066.40	Commissioni insoluto protestato	0,00€	0066.50	Spese per affidamento	0,00€
0066.60	Spese prod/invio doc.sintesi,e/c scalare,contabili	0,00€	0066.70	Commissioni per stampa documenti allo sportello	0,00€
0068.00	Storno scritture	0,00€	0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	0,00€
0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	0,00€	0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	0,00€
0070.08	Giri tra dossier	0,00€	0070.09	Trasferimento titoli	0,00€
0070.10	Acquisto titoli	0,00€	0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	0,00€
0070.12	Acquisto titoli: azioni	0,00€	0070.13	Deposito titoli	0,00€
0070.20	Acquisto diritti opzione	0,00€	0070.30	Vendita titoli	0,00€
0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	0,00€	0070.32	Rimborso titoli: azioni	0,00€
0070.40	Vendita diritti opzione	0,00€	0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	0,00€
0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	0,00€	0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	0,00€
0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	0,00€	0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	0,00€
0070.70	Pronti Contro Termine	0,00€	0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	0,00€
0070.72	Estinzione certificati di deposito in valuta	0,00€	0070.75	Compravendita fondi comuni	0,00€
0070.80	Compravendita derivati	0,00€	0070.81	Margini su futures	0,00€
0070.85	Compravendita premi	0,00€	0070.90	Operazioni in titoli	0,00€
0071.00	Rimessa effetti con regolamento tramite	0,00€	0072.00	Utilizzo credito documentario da estero	0,00€
0072.10	Anticipo su fatture su estero	0,00€	0073.00	Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	0,00€
0074.00	Valori bollati	0,00€	0075.00	Rimessa altri titoli con regolamento tramite	0,00€
0076.00	Rimessa altri titoli con regolamento diretto	0,00€	0077.00	Giro fondi	0,00€

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

0078.00	Versamento	0,00€	0078.01	Versamento contante per estinzione conto	0,00€
0078.10	Versamento contante allo sportello	0,00€	0078.20	Vers.vaglia	0,00€
0078.30	Versamento cedole	0,00€	0078.40	Versamento da tessera esercente	0,00€
0078.50	Versamento contante tramite CSA - ATMEvo	0,00€	0079.00	Disposizione di giro conto	0,00€
0080.00	Compravendita a termine di titoli	0,00€	0080.10	Acquisto titoli a termine	0,00€
0080.20	Vendita titoli a termine	0,00€	0080.21	Rimborso titoli a termine	0,00€
0081.00	Accensione riporto titoli	0,00€	0082.00	Estinzione riporto titoli	0,00€
0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	0,00€	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	0,00€
0083.40	Prenotazione fondi comuni	0,00€	0084.00	Titoli scaduti o estratti	0,00€
0084.10	Titoli scaduti	0,00€	0084.20	Titoli estratti	0,00€
0084.30	Certificati di Deposito scaduti	0,00€	0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	0,00€
0085.10	Aumento di capitale	0,00€	0085.20	Operazioni societarie	0,00€
0085.30	Aggio	0,00€	0085.40	Disaggio	0,00€
0086.00	Finanziamenti import	0,00€	0086.10	Erogazione finanz.import	0,00€
0086.20	Rimborso finanz.import	0,00€	0086.30	Erogazione finanz.altri	0,00€
0086.40	Rimborso finanz.altri	0,00€	0087.00	Anticipazioni export	0,00€
0087.10	Erogazione anticipo export	0,00€	0087.20	Rimborso anticipo export	0,00€
0088.00	Utilizzo conto valutario	0,00€	0090.00	Pagamento/incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€
0090.10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	0,00€	0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	0,00€
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	0,00€	0094.00	Commissioni e spese su operazioni in titoli	0,00€
0095.00	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	0,00€	0096.00	Caricamento tessera MiniPAY da contante	0,00€
0096.30	Visa trave money-pagamento carta di cred.prepagata	0,00€	0099.31	Pren.dist. eff. Commerciale B.T.	0,00€
0099.32	Pren.dist. eff. Commerciale M.L.T.	0,00€	0099.41	Pren.dist. eff. Finanz.diretto B.T.	0,00€
0099.42	Pren.dist. eff. Finanz.diretto M.L.T.	0,00€	0099.43	Pren.dist. eff. Finanz.altro B.T.	0,00€
0099.44	Pren.dist. eff. Finanz.altro M.L.T.	0,00€	0099.45	Pren.dist. eff. Agrario B.T.	0,00€
0099.46	Pren.dist. eff. Agrario M.L.T.	0,00€	0099.47	Pren.dist. eff. Artigiano B.T.	0,00€
0099.48	Pren.dist. eff. Artigiano M.L.T.	0,00€	0099.81	Pren.dist. eff. Sbf disponibile	0,00€
0099.82	Pren.dist. eff. Sbf fatture	0,00€	0099.83	Pren.dist. eff. Sbf indisponibile	0,00€
0099.84	Pren.dist. eff. Sbf a partita	0,00€	0000.00	Tutte le altre spese	0,00€

**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.

## Foglio Informativo n. 23 A Conto Terrattiva BCC

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.

### Relax Banking Corporate

#### *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.

### 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 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.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto**

Il tempo massimo di chiusura del rapporto è di n° 10 giorni lavorativi.

### **Reclami**

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

**Foglio Informativo n. 23 A**  
**Conto Terrattiva BCC**

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.

**Glossaio**

<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>Area SEPA (Single Euro Payments Area)</b>	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell' EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, nel Regno Unito a San Marino, Andorra, Città del Vaticano, Albania, Moldavia, Montenegro e Macedonia del Nord.
<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.
<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.

Foglio Informativo n. 23 A  
Conto Terrattiva BCC

Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
Paesi Unione Europea	21 Paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania, Slovacchia, Croazia e Bulgaria) e 6 Paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Romania).
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ri. Ba.	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.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è 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.
Rilascio di carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare per pagamenti e prelievi.
Saldo per valuta	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
Sconfinamento	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").
SDD - Sepa Direct Debit	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.
Spesa per registrazione operazione	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
Spese annue per conteggio interessi competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori e, e per il calcolo delle competenze.
Spese per estratto conto, estratto conto scalare, documento di sintesi ed altre comunicazioni	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.
Tasso creditore annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Indica il costo totale del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.

Foglio Informativo n. 23 A  
Conto Terrattiva BCC

Tasso effettivo globale medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Termine di disponibilità fondi	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati.
Tenuta del conto	La Banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.