

CONTO OPERATORI TURISTICI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA POPOLARE DI LANCIANO E SULMONA SPA (codice ABI 5550.9)

Società per azioni con sede legale e amministrativa in Lanciano, viale Cappuccini n. 76

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese 00391250693 - Iscrizione all'Albo delle Banche 5063

Capitale Sociale al 31/12/2011: € 57.367.368,00 - Riserve al 31/12/2011: € 245.795.272,00

Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna - 5387.6

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente alla "Convention on Credit transfers in euros" ("Convenzione per i bonifici in euro")

Aderente alla Convenzione Interbancaria sui Pagamenti (ICP) - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

Aderente al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR.

Sito internet www.bpls.it, indirizzo e-mail info@bpls.it

Telefono 0872/7041 (centralino) - Fax 0872/704260

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

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

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

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario a tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 103.291,38 euro.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al servizio online Home Banking, 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, sul sito della banca www.bpls.it e presso tutte le filiali della banca.

Caratteristiche specifiche del Conto Operatori Turistici

A chi è rivolto

Il Conto Operatori Turistici si rivolge al segmento Operatori turistici (es.: Hotel, Ristoranti, Bar, Stabilimenti Balneari, ecc.) che utilizzano il conto per la propria attività economica o professionale.

Cosa fare per attivarlo

Presentarsi presso qualsiasi filiale della Banca.

Non è necessario alcun versamento minimo iniziale.

A chi rivolgersi per ulteriori informazioni

Presso tutte le filiali della Banca Popolare di Lanciano e Sulmona SpA.

Servizi accessori

Il rilascio e l'attivazione di Carte di Debito e/o di Credito sono soggetti a valutazione e ad approvazione da parte della Banca.

"Di Più" : si tratta di un servizio accessorio al conto corrente. Attraverso il vincolo di somme per periodi di tempo prestabiliti, offre una remunerazione migliorativa rispetto a quella prevista sulle somme "libere" depositate sul conto corrente.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

IPOSTESI	CONDIZIONI	ISC
fido con scadenza indeterminata di euro 1.500	Tasso debitore annuo nominale: 15,50% Commissione per la messa a disposizione di fondi annuale: 2,00%	18,68 %
fido con scadenza indeterminata di euro 5.000 e due soglie di tasso	Tasso debitore annuo nominale: 8,00% fino a 3.000 euro 9,00% da 3.000 a 5.000 euro Commissione per la messa a disposizione di fondi annuale: 2,00%	10,81 %
fido con durata di 18 mesi di euro 1.500	Tasso debitore annuo nominale: 8,00% Commissione per la messa a disposizione di fondi annuale: 2,00%	9,77 %

I costi riportati nella tabella sono orientativi e si riferiscono a tre ipotesi di operatività indicate dalla Banca d'Italia.
E' possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito www.bpls.it.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

		VOCI DI COSTO	
		Spese per l'apertura del conto	Non previste
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Canone trimestrale	€ 12,81
		Numero di operazioni incluse nel canone trimestrale	25
		Spese per conteggio interessi e competenze (per ogni capitalizzazione)	€ 0,00
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta debito nazionale	Non collocata
		Canone annuo carta di debito internazionale (paneuropeo) "BPERCARD EUROPE" - Circuito V-PAY	€ 14,45
		Canone annuo carta di credito "BPERCARD CLASSIC"	€ 30,99 (emissione) € 30,99 (rinnovo)
		Canone annuo carta di credito "BPERCARD BUSINESS INDIVIDUALE" riservata a Ditte Individuali e Liberi Professionisti	€ 50,00 (emissione) € 50,00 (rinnovo)
		Canone annuo carta di credito "BPERCARD BUSINESS AZIENDALE" riservata a Ditte individuali e Società di Persone e/o di Capitali "BPERCARD BUSINESS CORPORATE" riservata a Società di Capitali	€ 50,00 (emissione) € 50,00 (rinnovo)
	Home Banking	Canone annuo per internet banking: "HOME BANKING BASIC" (solo informativo)	€ 0,00
		"HOME BANKING PLUS (informativo e dispositivo)	€ 8,00 trimestrali
		Canone mensile per C.B.I. (Corporate Banking Interbancario): CBI VERSIONE WebCBI (web-based) (escluso IVA)	
		- Versione SMALL (comprensivo di eventuale training formativo iniziale) - Versione MEDIUM (comprensivo di eventuale training formativo iniziale) - Versione LARGE (comprensivo di eventuale training formativo iniziale)	€ 10 € 15 € 20
	SPESE VARIABILI Gestione liquidità	Servizi di pagamento	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) allo sportello e on line
Invio estratto conto (cartaceo)			€ 0,00
Prelievo sportello automatico presso banche del Gruppo BPER (circuito Bancomat)			
- nei giorni non festivi			€ 0,00
- nei giorni festivi di calendario			€ 0,00
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia (circuito Bancomat)			€ 2,25
Numero mensile di prelievi gratuiti presso sportelli altre banche in Italia			0
BONIFICI ORDINARI E SEPA CREDIT TRANSFER Bonifico verso Italia e UE senza limite di importo con addebito in c/c			
- allo sportello su filiali nostra Banca			€ 0,57
- allo sportello su altre Banche			€ 0,57
- on line su filiali nostra banca			€ 0,57
- on line su filiali altre Banche			€ 0,57
- Bonifico su altre Banche - Urgente			€ 3,65
BONIFICI A MEZZO INVIO ASSEGNO DI TRAENZA			
- allo sportello	€ 1,98		
- on line	€ 1,19		
GIROCONTI INTERNI			
- allo sportello	€ 0,57		
- on line	€ 0,57		
GIROFONDI ALTRE BANCHE			
- allo sportello	€ 1,69		
- on line	€ 1,13		

	BONIFICI PER STIPENDI	
	- allo sportello su filiali nostra Banca	€ 0,57
	- allo sportello su altre Banche	€ 0,57
	- on line su filiali nostra Banca	€ 0,57
	- on line su altre Banche	€ 0,57
	BONIFICI PER STIPENDI A MEZZO INVIO ASSEGNI DI TRAENZA	
	- allo sportello	€ 1,98
	- on line	€ 1,19
	Domiciliazione utenze	€ 1,00 salvo accordi migliorativi con singoli enti creditori

		VOCI DI COSTO	
INTERESSI SOMME DEPOSITAT E	Interessi creditori	Tasso creditore annuo nominale	Euribor 6m media mese precedente/365 non arrotondato aggiornamento mensile meno spread di 1,000% (tasso min pari allo 0,0250%)
		FIDI E SCONFINAMENTI	
	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Euribor 6m media mese precedente/365 non arrotondato aggiornamento mensile + spread 7,251% (tasso max pari al 15,500%*) Tasso minimo 4,00%
		Commissione Disponibilità Fondi (C.D.F.)	0,50%
		- apertura di credito finanziaria	0,50%
		- apertura di credito commerciale	trimestrale
	- periodicità		
	Altre spese	Non previste	
	Sconfinamento extra - fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate "Tasso di sconfinamento"	15,500%* (16,4244% per effetto della capitalizzazione trimestrale)
		Commissioni	Non previste
		Altre spese	Non previste
	Sconfinamento in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate "Tasso di sconfinamento"	15,500%* (16,4244% per effetto della capitalizzazione trimestrale)
Commissione Mancanza Fondi (C.M.F.)			
- saldo debitore fino a 100,00 euro		€ 0,00 per ogni giorno di sconfinamento	
- saldo debitore da 100,01 euro fino a 2.500,00 euro		€ 5,00 per ogni giorno di sconfinamento	
- saldo debitore da 2.500,01euro fino a 5.000,00		€ 10,00 per ogni giorno di sconfinamento	
- saldo debitore da 5.000,01 euro	€ 15,00 per ogni giorno di sconfinamento		
- commissione massima trimestrale	€ 150,00		
- periodicità	trimestrale		
Altre spese	Non previste		
CAPITAZIONE	Periodicità		Trimestrale, salvo di verso accordo con il cliente e alla chiusura del conto
DISPONIBILITÀ SOMME	Contanti		0 giorni lavorativi
	Assegni circolari stessa banca		Non emessi
	Assegni bancari stessa filiale		1 giorni lavorativi

Assegni bancari altra filiale	4 giorni lavorativi
Assegni circolari altri istituti / vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti su piazza	4 giorni lavorativi
Assegni bancari fuori piazza, vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Riaccredito/ attesa esito assegno	4 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/196), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca (www.bper.it).

* Sotto il profilo contrattuale e di effettiva applicazione, il TEG complessivo applicato al rapporto non potrà mai superare il tasso soglia tempo per tempo vigente.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

SPESE DI TENUTA CONTO

Minima trimestrale (per scritture) standard	€ 0,00
Recupero spese per invio comunicazioni periodiche	€ 0,90
Spesa minima trimestrale (differenza a conguaglio)	€ 0,00
Imposta di bollo su Estratti Conto Persone Fisiche	nella misura tempo per tempo prevista dalla legge
Imposta di bollo su Estratti Conto Soggetti diversi da Persone Fisiche	nella misura tempo per tempo prevista dalla legge
Imposta di bollo su Estratti Conto - ONLUS	Esente

REMUNERAZIONE DELLE GIACENZE

Calcolo degli interessi	riferimento anno civile (365/365, se bisestile 366/366)
Ritenuta fiscale (se ed in quanto dovuta, verrà recuperata nella misura tempo per tempo prevista dalla Legge)	20%

ULTERIORI COMMISSIONI E SPESE RELATIVE AL CONTO CORRENTE

Recupero spese telefoniche - per singola telefonata	€ 3,18
Spese per comunicazioni alla clientela (per ogni comunicazione)	€ 5,16
Conferimento/revoca deleghe e procure a terzi ad operare in conto corrente	€ 2,50
Rilascio duplicati: per ogni documento riprodotto (e/c, F24, assegni, ecc.)	€ 8,20
Rilascio certificazioni (competenze, consistenze, etc.)	€ 10,58
Commissione per sospensione addebito ordini permanenti, RID/SEPA Direct Debit Core e utenze domestiche	€ 31,74
Richiesta estratto conto allo sportello	addebito del costo per scrittura, se previsto contrattualmente
Certificazione di bilancio: rilascio di dichiarazioni sui rapporti intrattenuti con ditte clienti a società incaricate della revisione contabile	€ 116,36
Incassi Buoni Pasto	€ 4,24
Addebito di Effetti Italia scadenti presso:	
- sportelli nostra Banca	€ 0,00
- altri Istituti Bancari aderenti diretti	€ 7,01
- altri Istituti Bancari aderenti indiretti	€ 9,70
Commissione di anticipo per singolo documento	€ 2,31
Commissione rientro anticipo documenti	€ 2,31
Commissioni proroga finanziamento	€ 6,50
Commissioni per singolo documento estero anticipato	€ 6,86
Commissioni estinzione/decurtazione finanziamento	€ 6,86
Commissione proroga anticipo	€ 2,31

Commissione radiazione fatture	€ 5,60
Commissione radiazione fatture Export	€ 7,28

SERVIZI DI PAGAMENTO

CARTE DI DEBITO	
Carta di debito BPER CARD Europe V - PAY - circuito V - PAY	
Funzione PagoBancomat Commissione per ogni pagamento tramite terminale P.O.S. in Italia	€ 0,00
Funzione Qui Multibanca Operazioni effettuate tramite ATM della Banca Emittente o di altri Istituti aderenti al circuito Qui Multibanca: - lettura o stampa saldo del conto corrente - lettura o stampa ultimi movimenti del conto corrente	€ 0,00 € 0,00
Funzione VPAY Commissione per ogni prelievo da ATM in Italia e all'estero Commissione per ogni pagamento tramite terminale P.O.S. in Italia e all'estero	€ 2,25 € 0,00
Regolamento operazioni in valuta estera in paesi non aderenti	cambio del giorno di regolamento degli importi negoziati, determinati dal circuito Visa, maggiorato dell'1%.
Commissione su blocco carta	€ 17,11

CARTE DI CREDITO			
Carta di credito BperCard Classic - circuiti VISA e MASTERCARD			
Quota di emissione eventuale carta aggiuntiva	€ 20,00	Commissioni per acquisto carburante	Non applicate
Quota annuale eventuale carta aggiuntiva	€ 20,00	Commissioni anticipo contante ATM/sportello	4% CON UN MINIMO DI € 3,00
Quota di rinnovo eventuale carta aggiuntiva	€ 20,00	Commissioni per operazioni in valuta diversa dall'Euro: determinate dai Circuiti Internazionali (MAX 0,84%) e maggiorate di:	1,50%
Spese invio estratto conto mensile	€ 1,03	Nell'anticipo contante su ATM/sportello il limite di prelievo giornaliero consentito è di	MINIMO € 50,00
Imposta di bollo su estratto conto*	€ 1,81		MASSIMO € 300,00
Spese per duplicato Carta	€ 20,00	Spese ricerca documentazione annua	€ 15,00
Spese per richiesta Carta urgente	€ 19,00	Riproduzione di ogni documento	€ 1,00
BperCard Business Individuale - circuiti VISA e MASTERCARD (riservata a Ditte Individuali e Liberi Professionisti)			
Quota di emissione eventuale carta aggiuntiva	Carta aggiuntiva non prevista	Commissioni per acquisto carburante	Non applicate
Quota annuale eventuale carta aggiuntiva		Commissioni anticipo contante ATM/sportello	3% CON UN MINIMO DI € 3,00
Quota di rinnovo eventuale carta aggiuntiva		Commissioni per operazioni in valuta diversa dall'Euro: determinate dai Circuiti Internazionali (MAX 0,84%) e maggiorate di:	1,50%
Spese invio estratto conto mensile	€ 1,03	Nell'anticipo contante su ATM/sportello il limite di prelievo giornaliero consentito è di	MINIMO € 100,00
Imposta di bollo su estratto conto*	€ 1,81		MASSIMO € 750,00
Spese per duplicato Carta	€ 20,00	Spese ricerca documentazione annua	€ 15,00
Spese per richiesta Carta urgente	€ 19,00	Riproduzione di ogni documento	€ 1,00
BperCard Business Aziendale (riservata a Ditte individuali e Società di Persone e/o Capitali) e BperCard Business Corporate (riservata a Società di Capitali) - circuiti VISA e MASTERCARD			
Quota di emissione eventuale carta aggiuntiva	Carta aggiuntiva non	Commissioni per acquisto carburante	Non applicate
Quota annuale eventuale carta		Commissioni anticipo contante	3% CON UN MINIMO

CARTE DI CREDITO			
aggiuntiva	prevista	ATM/sportello	DI € 3,00
Quota di rinnovo eventuale carta aggiuntiva		Commissioni per operazioni in valuta diversa dall'Euro: determinate dai Circuiti Internazionali (MAX 0,84%) e maggiorate di:	1,50%
Spese invio estratto conto mensile	€ 1,50	Nell'anticipo contante su ATM/sportello il limite di prelievo giornaliero consentito è di	MINIMO € 100,00 MASSIMO € 750,00
Imposta di bollo su estratto conto*	€ 1,81		
Spese per duplicato Carta	Non previste	Spese ricerca documentazione annua	€ 15,00
Spese per richiesta Carta urgente	€ 19,00	Riproduzione di ogni documento	€ 1,00
		Invio altre comunicazioni al Titolare	€ 2,00
NOTE			
Il limite massimo di utilizzo della carta (fido) viene concordato al momento della richiesta			
*Applicata per saldi superiori ad € 77,47. Non applicata se il conto di appoggio della Carta è acceso presso l'Emittente.			

ASSEGNI	
Commissioni sugli assegni "negoziati"	
- reso insoluto e/o irregolare (oltre spese reclamate)	€ 16,40
- reso richiamato/protestato (oltre spese reclamate)	€ 16,40
- richiesta di esito ordinaria	€ 0,00
- richiesta di esito urgente (oltre spese reclamate)	€ 0,00
- commissione di negoziazione per cassa di assegni bancari/circolari tratti/emessi su altri istituti	3 pro-mille min € 1,55
- comunicazione assegno impagato	€ 8,12
Commissioni sugli assegni tratti da clienti correntisti	
- segnalazione di impagato o restituzione di assegni impagati/protestati/ irregolari	€ 32,85
Commissione Rilascio Assegno "non trasferibile"	€ 0,00 per assegno
Commissione Rilascio Assegno "libero"	€ 0,00 per assegno
Imposta di bollo applicata al rilascio di assegni bancari o circolari "liberi"	€ 1,50 per assegno

UTENZE, PAGAMENTO F23, F24 E BOLLETTINI ICI	
Commissione pagamento utenze domestiche (telefono, luce, acqua, gas) con addebito in c/c senza ordine permanente	€ 3,00
Tributi e contributi:	
- Pagamento F24	€ 0,00
- Pagamento F23	€ 0,00
- Pagamento Bollettini ICI	€ 3,00

PAGAMENTI RICORRENTI	
Addebito RID passivo / Addebito Sepa Direct Debit Core passivo	€ 1,00
Pagamento imposte e tasse iscritte in ruoli esattoriali, per ogni rata addebitata (oltre le spese reclamate)	
- con addebito in c/c con ordine permanente	€ 0,00
- con addebito in c/c senza ordine permanente	€ 3,00
Bonifici ripetitivi	
Verso Filiali nostra Banca	€ 2,37
Verso altri istituti	€ 3,65
A mezzo invio assegno di traenza	€ 1,19

BONIFICI	
Accredito bonifici ordinari e Transfrontalieri/Sepa Credit Transfer	
Commissione accredito bonifici	€ 0
Bonifici da e verso l'estero	
Commissioni e spese generali	
- Commissioni di intervento/negoziazione bonifici in EURO	0,22% minimo € 1,07
- Commissioni di intervento/negoziazione bonifici in divisa	0,22% minimo € 1,07
- Maggiorazione per bonifico in Dollari USA	€ 8,21
Commissioni specifiche per bonifici in arrivo	
- Liquidazione bonifici dall'estero	€ 6,89

BONIFICI	
Accredito bonifici ordinari e Transfrontalieri/Sepa Credit Transfer	
Commissione accredito bonifici	€ 0
Commissioni specifiche per bonifici in partenza	
- Trasferimenti via swift	€ 12,17
- Trasferimenti a mezzo assegno	€ 13,24
- Trasferimenti via swift da CBI	€ 9,00
- Diritto di urgenza	€ 15,88
Altre spese e commissioni	
Commissione per trasferimento del bonifico in arrivo ad altra banca	€ 25,00
Spesa per ulteriori interventi richiesti dal cliente	€ 15,00

SPESE RELATIVE A SERVIZI DI PAGAMENTO	
Recupero spese di rifiuto telematico	€ 0,50
Recupero spese di rifiuto cartaceo	€ 10,00
Recupero spese di revoca	
- addebiti servizio RID	€ 1,00
- altri servizi di pagamento	€ 10,00
Recupero spese per recupero fondi (in caso di IBAN formalmente corretto ma verso beneficiario inesatto)	€ 15,00

VALUTE

CONTO CORRENTE	
Accredito versamenti allo sportello:	
- versamento contante	0 giorni lavorativi
- versamento assegni su piazza	2 giorni lavorativi
- versamento assegni fuori piazza e titoli postali	2 giorni lavorativi
- versamento assegni stessa dipendenza	0 giorni lavorativi
- versamento assegni altre dipendenze nostra Banca	0 giorni lavorativi
- versamento assegni circolari di altri Istituti	1 giorno lavorativo
- assegni da Paesi comunitari	15 giorni calendario
- assegni da Paesi extracomunitari	18 giorni calendario
Accredito versamenti mediante cassa continua o sportello automatico ATM	sono trattati come i versamenti allo sportello (decorrenza data apertura bossolo/busta)
Accredito per nuovo versamento di assegno in seguito a comunicazione di impagato	2 giorni lavorativi successivi alla comunicazione di impagato
Accredito sul c/ordinario per anticipo su documenti - importi girati dal c/anticipi	3 giorni lavorativi
Accredito sul c/anticipi per finanziamento a rientro - importi girati dal c/ordinario	0 giorni lavorativi
Accredito sul c/anticipi per radiazione fatture - importi girati dal c/ordinario	1 giorno lavorativo
Addebito di Effetti Italia scadenti presso filiali nostra Banca:	
- con scadenza fissa	data scadenza
- con scadenza "a vista"	data spedizione avviso

CARTE DI DEBITO	
Carta di debito BPER CARD Europe V-PAY	
Funzione Bancomat	
Valuta di addebito prelievamento Bancomat	data di prelievo
Funzione PagoBancomat	
Valuta addebito Pago Bancomat	data di pagamento
Funzione Qui Multibanca	
Valuta di addebito dell'importo totale mensile per le operazioni di lettura e stampa saldo o E/C da ATM	ultimo giorno lavorativo del mese di riferimento delle operazioni
Funzione V-Pay	
Valuta addebito circuito V-Pay	data operazione
CARTE DI CREDITO	

Carte BperCard Classic, Classic Socio Banca, Gold, Classic MultiFunzione Plus Funzione credito, Socio Banca MultiFunzione Plus funzione Credito, Gold MultiFunzione Plus funzione Credito, Business Individuale	
Valuta di addebito del saldo	13 giorni dopo la data dell'estratto conto
Carte BperCard Aziendale	
Valuta di addebito del saldo	15 giorni dopo la data dell'estratto conto
Carte BperCard Corporate	
Valuta di addebito del saldo	30 giorni dopo la data dell'estratto conto

ASSEGNI	
Valute	
Addebito prelevamenti mediante assegno bancario	data emissione
Addebito assegno comunicato impagato	giorno di negoziazione
Termini di non stornabilità	
Non stornabilità - assegni tratti su piazza - assegni tratti fuori piazza e titoli postali - assegni tratti sulla stessa dipendenza - assegni tratti sulle altre dipendenze della nostra Banca - assegni circolari di altri Istituti	10 giorni lavorativi 10 giorni lavorativi 1 giorno lavorativo 4 giorni lavorativi 10 giorni lavorativi

BONIFICI destinati ad altre Banche	
Bonifici verso Italia e UE senza limite di importo	
Valute di addebito	
- Disposizioni di Bonifico, girofondi e stipendi comunque disposte senza indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	giorno di esecuzione
- Bonifici allo sportello con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	2 giorni lavorativi antecedenti rispetto alla valuta banca beneficiario indicata, purché non antecedente il giorno di esecuzione
- Bonifici on line con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	1 giorno lavorativo antecedente rispetto alla valuta banca beneficiario indicata, purché non antecedente il giorno di esecuzione
- Girofondi allo sportello con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	2 giorni lavorativi antecedenti rispetto alla valuta banca beneficiario indicata, purché non antecedente il giorno di esecuzione

- Girofondi on line con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	Giorno di esecuzione da parte della banca dell'ordinante
- Bonifici ripetitivi con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	1 giorno lavorativo antecedente rispetto alla valuta banca beneficiario indicata, purché non antecedente il giorno di esecuzione
- Girofondi ripetitivi con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	Giorno di esecuzione da parte della banca dell'ordinante
- Bonifici per stipendi disposti allo sportello con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	2 giorni lavorativi antecedenti rispetto alla valuta banca beneficiario indicata, purché non antecedente il giorno di esecuzione

- Bonifici per stipendi disposti on line con indicazione della "Valuta Banca Beneficiario"	1 giorno lavorativo antecedente rispetto alla valuta banca beneficiario indicata, purché non antecedente il giorno di esecuzione
- Bonifici a mezzo invio assegno di traenza disposti allo sportello	2 giorni lavorativi
- Bonifici a mezzo invio assegno di traenza disposti on line e ripetitivi	2 giorni lavorativi
Valuta di accredito	giorno di ricezione dei fondi da parte della Banca
Bonifici da e verso l'estero in EURO o corone svedesi superiori a Euro 50.000 o controvalore e bonifici in altre divise.	
Valute di addebito	
- bonifici in Euro	giorno di esecuzione
- bonifici in divisa diversa dall'Euro	giorno di esecuzione
Valute di accredito	
- bonifici in euro su conto in euro	giorno di ricezione dei fondi da parte della Banca
- bonifici in divisa diversa dall'euro su conto in euro	2 giorni lavorativi calendario internazionale forex successivi alla data di negoziazione.
- bonifici in euro o in divisa su conto in divisa estera	2 giorni lavorativi calendario internazionale forex successivi alla data di negoziazione.

BONIFICI destinati a nostre filiali e Giroconti	
Valute di addebito	giorno di esecuzione
Valute di accredito	giorno di esecuzione

UTENZE, PAGAMENTO F23, F24, BOLLETTINI ICI E PAGAMENTI RICORRENTI	
Valuta di addebito	
Addebito RID/Addebito Sepa Direct Debit e pagamenti vari (es. F23, F24, bollettini ICI e pagamento imposte)	giorno di esecuzione

SERVIZI ACCESSORI	
"Di Più" : servizio di deposito vincolato di somme accessorio al conto corrente di corrispondenza	
Tasso creditore lordo annuo nominale applicato sulla somma sottoposta a vincolo	
da 30 a 45 giorni	1,00%
da 46 a 75 giorni	1,10%
da 76 a 105 giorni	1,30%
da 106 a 135 giorni	1,40%
da 136 a 165 giorni	1,40%
da 166 a 195 giorni	1,50%
da 196 a 285 giorni	1,70%
da 286 a 365 giorni	1,80%
Liquidazione degli interessi	Posticipata al momento della scadenza del vincolo
Vincolo	
E' possibile accendere più vincoli con medesima scadenza o con scadenza diversa; non è possibile aumentare l'importo dei vincoli già in essere	
Svincolo anticipato	
E' previsto unicamente lo svincolo totale delle somme poste a vincolo; l'operazione di svincolo anticipato su richiesta del cliente, comporterà la perdita del diritto di accredito degli interessi concordati per la somma posta a vincolo. L'importo svincolato anticipatamente sarà riaccreditato sul conto corrente con valuta pari alla data di costituzione del vincolo e remunerato al normale tasso di conto corrente	
Commissioni	
Commissione per singolo vincolo di somme	0 €
Commissione per svincolo anticipato	15 €
Importo minimo vincolabile per singola operazione	20.000 €
Importo massimo vincolabile per conto corrente	Non previsto

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il Contratto di conto corrente è a tempo indeterminato. Il recesso dal rapporto di conto corrente determina il recesso dai servizi di pagamento ad esso accessori.

Il **Cliente** ha facoltà di recedere dal rapporto di conto corrente senza penalità e senza spese di chiusura, dandone comunicazione per iscritto alla Banca, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

La **Banca** può recedere dal rapporto di conto corrente, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con un preavviso di 2 mesi.

Qualora il Cliente rivesta la qualifica di **Impresa**, la Banca può recedere dal rapporto di conto corrente, dandone comunicazione per iscritto, con un preavviso di 15 giorni.

La Banca, qualsiasi qualifica rivesta il Cliente, ha in ogni caso la facoltà di recedere, qualora sussista un giustificato motivo, dandone comunicazione per iscritto al Cliente, con effetto dalla data di ricezione della medesima comunicazione.

Alla data di efficacia del recesso si determina l'obbligo per ognuna delle parti di provvedere al pagamento immediato, in favore dell'altra, di tutto quanto risulti dovuto.

La banca aderisce a Cambioconto di Pattichiari, l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: www.pattichiari.it.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto corrente, che dovrà avvenire entro il termine massimo di 15 giorni lavorativi, da computarsi dalla data nella quale risulteranno essersi verificati tutti i seguenti necessari presupposti:

- restituzione di tutti gli strumenti di pagamento a valere sul conto corrente ;
- conclusione di eventuali operazioni in corso;
- regolamento integrale dell'eventuale saldo debitore.

Il termine massimo di 15 giorni può essere aumentato dei giorni lavorativi necessari al fine di provvedere agli addebiti relativi ad utilizzi di carte di credito e strumenti per i pagamento di pedaggi autostradali effettuati successivamente all'ultimo rendiconto pervenuto.

Le disposizioni sopra riportate in ordine ai tempi di chiusura del conto corrente non si applicano nell'ipotesi di cessazione del rapporto a seguito di successione.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca istituito presso la Direzione Generale, **Viale Cappuccini n. 76 Lanciano**, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca

L'Arbitro Bancario Finanziario è articolato sul territorio nazionale in tre Collegi:

Milano decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Emilia-Romagna, Friuli-Venezia

Giulia, Liguria, Lombardia, Piemonte, Trentino-Alto Adige, Valle d'Aosta, Veneto.

Segreteria tecnica del Collegio di Milano, Via Cordusio, 5, 20123 Milano, Telefono: 02 724241

Roma decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Abruzzo, Lazio, Marche, Sardegna,

Toscana, Umbria, oppure in uno Stato estero.

Segreteria tecnica del Collegio di Roma, Via Venti Settembre, 97/e, 00187 Roma, Telefono: 06 47921

Napoli decide i ricorsi dei clienti che hanno il domicilio in Basilicata, Calabria, Campania,

Molise, Puglia, Sicilia.

Segreteria tecnica del Collegio di Napoli, Via Miguel Cervantes, 71, 80133 Napoli, Telefono: 081 7975111

Conciliazione

Il cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54.

LEGENDA

Anticipazione di credito commerciale	<p>Con l'anticipazione di credito commerciale, la Banca tramite mette a disposizione del Cliente, tramite l'anticipazione su fatture commerciali o altri documenti quali contratti, ordini, ecc., somme derivanti da crediti di quest'ultimo non ancora scaduti rappresentati da documenti commerciali, cui si accompagna la cessione pro solvendo a favore della Banca dei crediti medesimi.</p> <p>I crediti vengono anticipati entro i limiti dell'importo massimo di affidamento concesso dalla Banca e formalizzato contrattualmente (c.d. castelletto). La Banca cessionaria, quando previsto, provvede ad avvisare il debitore dell'avvenuta cessione, prescrivendogli di pagare esclusivamente presso i propri sportelli (c.d. canalizzazione), o può procedere alla notificazione della cessione nelle forme previste dalla legge. All'atto dell'anticipazione dei documenti viene, di norma, addebitato il "conto anticipi" e accreditato il conto ordinario, sul quale vengono addebitate anche le relative commissioni; al pagamento del documento anticipato (o comunque non oltre 30 giorni successivi alla scadenza della data pagamento), viene addebitato il conto corrente ordinario ed accreditato il conto corrente anticipi.</p> <p>L'anticipazione di credito commerciale, e i relativi tassi, trova applicazione limitatamente alle seguenti tipologie di tipi conto relativi al conto corrente:</p>	
	1007 c/unico SBF (solo tasso di smobilizzo)	31015 c/c anticipo su effetti (acc/cess)
	4001 c/transito effetti SBF disponibilità immediata	31016 c/c anticipo richieste incasso MAV
	6002 c/finanziamento clientela banche	31017 c/c ant. IVA - cred. PP.AA senza cess./mand. irr. inc.
	7001 c/c anticipo effetti SBF maturazione valuta	31018 c/c anticipo leasing
	13001 c/c cessione crediti pro solvendo - factoring	31019 c/c anticipo RID
	13002 c/c cessione crediti pro soluto - art. 1260 cod. civ	31021 c/c anticipo su crediti usl
	13004 cessione di credito pro-solvendo poolfactor	31022 c/c anticipi contributi pubblici
	14007 c/c accessorio da rinegoziazione mutuo	31024 c/c anticipi su esportazioni
	31004 c/anticipi su prev. future esportazioni	31025 c/c anticipi su ordini export in euro
	31005 c/finanziamento non correlato	31026 c/antic. ordini e contratti Italia
	31006 c/finanziamento import	31035 Hot money attivo con capitalizzazione a scadenza
	31007 c/c anticipo fatture con o senza notifica e con canalizzazione	31036 Hot money attivo con capitalizzazione trimestrale
	31008 c/c anticipo fatture a primo rischio	31037 c/c per finanziamenti in pool
	31009 c/c anticipo fatture cess. cred. notificato	31038 Hot money in gestione accentrata con capitalizzazione a scadenza
	31010 c/c anticipo IVA mandato irrevocabile incasso	31039 Hot money in gestione accentrata con capitalizzazione trimestrale
	31011 c/c cess. crediti non supp. fatture pro solvendo	31077 c/c ant. Conferimenti
31012 c/c cessione crediti non supp. fatture pro soluto	31083 c/c anticipo iva con attestazione dell'Agenzia delle Entrate	
31014 c/c anticipo crediti Pubblica Amministrazione con notifica	31094 c/c anticipo fatture cess. cred. notificato accettato	
Anticipazione di credito finanziaria	<p>Con l'anticipazione di credito finanziaria, la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, concedendogli la facoltà di addebitare il conto corrente fino ad una cifra concordata, oltre la disponibilità.</p> <p>Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, questa somma e può con successivi versamenti, nonché bonifici o altri accrediti, ripristinare la disponibilità di credito (cfr. anche il foglio informativo relativo al conto corrente di corrispondenza ordinario in Euro).</p>	
Calendario internazionale Forex	<p>Calendario internazionale dei giorni lavorativi sul mercato dei cambi delle diverse divise, stabilito dall'associazione internazionale tra i cambisti denominata Forex.</p>	

Canone trimestrale	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Cassa continua	Il servizio di cassa continua consente al Correntista di far pervenire alla Banca, anche fuori dal normale orario di cassa, determinati valori (contanti, assegni e vaglia) che, se riscontrati regolari alla successiva apertura degli sportelli, sono accreditati sul conto allo stesso intestato.
Cash Pooling	L'accordo di cash pooling prevede che ogni società di un Gruppo provveda quotidianamente a trasferire il saldo del proprio conto corrente bancario ad un conto corrente intestato alla capogruppo. Qualora il saldo trasferito sia passivo la società leader provvederà ad accreditare una somma di uguale importo, mentre in caso di saldo attivo questo viene trasferito alla capogruppo.
Codice IBAN (International Bank Account Number)	E' il numero internazionale che identifica ciascun conto bancario. E' composto da una serie di numeri e lettere che identificano, in maniera standard, il Paese in cui è tenuto il conto, la banca, lo sportello e il conto corrente del destinatario del bonifico.
Commissione annua forfetaria per recupero spese postali	Commissione forfetaria applicata annualmente per l'invio delle comunicazioni al cliente diverse da servizi di pagamento, invio estratto conto e altre comunicazioni ai sensi della normativa sulla trasparenza)
Commissione di Disponibilità Fondi (C.D.F.)	La commissione disponibilità fondi (C.D.F.) è prevista in caso di concessione al cliente di un fido sul conto corrente, per il servizio di messa a disposizione delle somme. Viene applicata, con periodicità trimestrale, in relazione all'importo e alla durata (giorni effettivi) del fido concesso.
Commissione di Mancanza Fondi (C.M.F.)	La commissione mancanza fondi (C.M.F.) è prevista per i conti correnti privi di fido ed è applicata se il conto presenta un saldo debitore, tenendo conto del saldo per valuta (c.d. saldo liquido), con conseguente sconfinamento. La commissione è calcolata con periodicità trimestrale e addebitata al momento della liquidazione.
Consumatore	Persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Corporate Banking Interbancario (C.B.I.)	Il Corporate Banking Interbancario (C.B.I.) è un servizio bancario telematico che consente al Cliente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti e/o impartire disposizioni (di incasso e/o di pagamento) tramite i propri computer, con le diverse banche, aderenti al circuito C.B.I., con le quali intrattiene rapporti. Il collegamento con la Banca avviene utilizzando la tecnologia Internet con protocolli di sicurezza elevati. Il servizio, realizzato con il coordinamento dell'ABI, si propone di garantire alla clientela adeguati livelli di servizio, anche attraverso il controllo del rispetto delle regole.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Effetti Italia	Cambiali e Ricevute Bancarie (Ri.Ba).
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
Rapporti Interbancari Diretti (R.I.D.)	Incasso di crediti sulla base di un ordine permanente di addebito confermato dal debitore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
S.E.P.A. (Single Euro Payment Area)	La S.E.P.A. ricomprende tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 27 Stati Membri dell'Unione Europea (Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria) con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein e della Svizzera.
S.E.P.A. Credit Transfer	I bonifici SEPA si basano su uno schema di pagamento interbancario definito a livello pan-europeo che definisce una serie di regole e procedure comuni per i bonifici denominati in euro.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.

Spesa minima trimestrale (differenza a conguaglio)	E' la somma minima che viene addebitata al cliente per la gestione del conto. Nel caso in cui la somma delle "spese di registrazione" delle operazioni, delle spese per conteggio interessi e competenze e del canone siano inferiori alla "spesa minima trimestrale", sarà addebitata la differenza tra tale importo e la somma delle spese calcolate.
Spesa minima per scritture	E' la spesa minima addebitata, qualora prevista in contratto, indipendentemente dal costo e dal numero delle singole operazioni effettuate.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Spese recuperate dalla Banca ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto
Spese per recupero fondi	Spese recuperate dalla Banca, nella misura concordata col cliente per i servizi di pagamento, nel caso che l'identificativo unico fornito dall'utilizzatore sia inesatto e debba essere posta in essere una attività di recupero dei fondi inviati (art. 24, II comma, D. lgs n. 11/2010).
Spese di revoca	Spese recuperate dalla Banca, nella misura concordata col cliente per i servizi di pagamento, per la revoca dell'ordine di pagamento (art. 17, V comma, D. lgs n. 11/2010)
Spese rifiuto cartaceo	Spesa recuperata dalla Banca, nella misura concordata col cliente, per i servizi di pagamento a fronte di rifiuto, obiettivamente giustificato, comunicato su supporto cartaceo, (art. 16, IV comma D. lgs n. 11/2010).
Spese rifiuto telematico	Spesa recuperata dalla Banca, nella misura concordata col cliente, per i servizi di pagamento a fronte di rifiuto, obiettivamente giustificato, comunicato su supporto telematico, (art. 16, IV comma D. lgs n. 11/2010).
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso minimo debitore	Tasso al di sotto del quale il tasso debitore non potrà scendere, indipendentemente dall'andamento del parametro di indicizzazione applicato.
Tasso di sconfinamento	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido o per utilizzi oltre l'importo del fido. Il tasso di sconfinamento è applicato sui seguenti tipi conto: 1001 c/c di corrispondenza clientela ordinaria 1005 c/c garantito da ipoteca oltre 18 mesi (ex DPR 601) 1007 c/unico SBF (maturazione valuta) 1017 c/unico SBFDI (disponibilità immediata) 1030 c/c per operazioni in titoli 1032 c/c BPERTRADE 1033 c/c intestato a minori 1034 c/c private 1035 Conto separato art. 117 codice assicurazioni 1036 Progetto C.A.S.E. Abruzzo 1037 Fin. grandi opere 1038 Conto Tutela 1039 c/c Sace 9002 c/c paghe 14004 c/operazioni su derivati
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo del 25% ed aggiungere ulteriori 4 punti percentuali e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Parametro "Euribor"	Saggio nominale annuo di interesse risultante dalla media aritmetica semplice mensile delle quotazioni giornaliere dell'Euro Interbank Offered Rate 3 o 6 mesi lettera, moltiplicato per il coefficiente 365 ed espresso con tre cifre decimali, pubblicata dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" e riferita al mese solare precedente quello di applicazione.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

ELENCO DELLE CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SPESE PER SCRITTURE

Tutte le causali, ad eccezione di quelle riportate nel seguito, danno origine alla "spesa di registrazione" dell'operazione, se prevista contrattualmente.

L'elenco completo delle causali per le quali è previsto l'addebito di una "spesa per scritture" è disponibile sul Foglio Informativo "Elenco delle causali che danno origine a spese per scritture".

Descrizione in estratto conto
OPERAZIONE PAGOBANCOMAT
PAGAM. SU CIRCUITO INTERNAZIONALE
RID NON PROFIT
CASH POOLING