

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Viale Matteotti, 8 - 62012 - Civitanova Marche (MC)

Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250

Email: info@bancomarchigiano.it Sito internet: www.bancomarchigiano.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - cod. ABI 08491

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164604

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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

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

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

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

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il **"Servizio di accredito valori"** secondo le seguenti modalità:

- i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
- ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

Con riferimento al Servizio di pre-accredito valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash) specifici rischi sono:

- le somme accreditate sul conto corrente verranno stornate dalla banca con addebito in conto corrente, senza necessità di preavviso al cliente, qualora successivamente all'accredito, emergano ammanchi di qualsiasi natura o causa, compresi i casi di sospetto di falsità dei valori, furto, rapina, sparizione ovvero qualora le somme non siano consegnate alla banca entro due giornate operative dal loro ritiro. In ogni caso lo storno delle somme accreditate potrà avvenire entro massimo cinque giornate operative da tale termine;
- la banca ha la facoltà di sospendere il Servizio nel caso di furto, rapina, sparizione dei valori depositati nelle Casseforti, per giustificato motivo connesso alla sicurezza o per malfunzionamento o interruzione della rete informatica che consente il collegamento telematico tra la banca e il Service Provider.

Per saperne di più:

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

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il conto corrente **"Grandi Opere"** è un conto corrente dedicato **ESCLUSIVAMENTE** a specifici interventi pubblici definiti come strategici ai sensi DL 90/2014 convertito in L. 114/2014 e della delibera CIPE n. 15/2015 (pubblicata in GURI n. 155 del 7/7/2015) in materia di Monitoraggio dei flussi finanziari legati alla realizzazione di Grandi Opere pubbliche.

Sul conto **"Grandi Opere"** è possibile accreditare gli incassi e addebitare tutti i pagamenti connessi alla realizzazione

dell'intervento stesso. Le movimentazioni del conto sono possibili esclusivamente mediante Sepa Credit Transfer, salvo le ECCEZIONI PREVISTE NEL SINGOLO BANDO DI GARA.

La normativa, per assicurare la tracciabilità dei flussi finanziari finalizzata alla prevenzione di infiltrazioni criminali, ha introdotto alcune limitazioni alla operatività bancaria e finanziaria per le transazioni che coinvolgono il Cliente in veste di appaltatore, subappaltatore o subcontraente di commesse pubbliche o di concessionario di finanziamenti pubblici, anche europei, interessato ai lavori, ai servizi ed alle forniture pubbliche. In tali ipotesi il Cliente dovrà effettuare tutti i movimenti finanziari relativi alle commesse pubbliche di Grandi Opere su conto dedicato e tramite bonifico bancario o altro strumento di pagamento idoneo a consentire la piena tracciabilità delle operazioni, fermi restando il divieto di impiego del denaro contante e l'obbligo di documentazione delle spese.

Inoltre, tutte le movimentazioni dovranno riportare il codice identificativo di gara attribuito dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (CIG) e, laddove obbligatorio ai sensi dell'articolo 11 della Legge 16.1.2003 n.3, il Codice Unico di Progetto (CUP).

Gli estremi del/dei conto/i corrente/i dedicato/i, unitamente agli estremi identificativi anagrafici e fiscali dei soggetti delegati ad operarvi, dovranno essere comunicati tempestivamente dal Cliente alla stazione appaltante o all'amministrazione concedente, alla quale la Banca, come da richiesta ed autorizzazione del Cliente, invierà i flussi con gli estratti conto con la cedenza richiesta dalla specifica Convenzione.

Tutto ciò premesso, il Cliente, qualora voglia utilizzare il conto corrente per la contabilizzazione di commesse pubbliche di Grandi Opere, dovrà darne tempestiva comunicazione all'amministrazione e rispettare la normativa sopra richiamata, esonerando espressamente la Banca da qualunque responsabilità al riguardo. La Banca non avrà alcun obbligo di verificare, né preventivamente né contestualmente o successivamente alla conclusione delle transazioni, che le operazioni siano riconducibili a contratti pubblici di lavori, forniture e servizi e che contengano tutti i codici identificativi previsti dalla legge, gravando tale onere unicamente sul Cliente.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

SPESE FISSE

Tenuta del conto

Canone annuo per tenuta del conto	€ 100,00 (€ 25,00 Trimestrali)
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione)	Non previste

Gestione liquidità

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

Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	Servizio non previsto
Circuiti abilitati	Servizio non previsto
Rilascio di una carta di credito	Servizio non previsto

Home banking

Canone annuo per internet banking e phone banking	INBANK BUSINESS: € 60,00 (€ 5,00 Mensili) Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni web/self: € 2,30 Costo totale: € 7,30 INBANK BUSINESS PLUS:
---	--

€ 60,00
 (€ 5,00 Mensili)
 Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - operazioni web/self: € 2,30
 Costo totale: € 7,30

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,75
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	€ 0,00
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,75
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	Servizio non previsto
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 3,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 3,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 1,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 2,50
Ricarica carta prepagata	Servizio non previsto

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	Tasso variabile: Eur 3m/360 -5gg fissi f.mese (Attualmente pari a: 2,163%) - 5 punti perc. Minimo: 0,025% Valore effettivo attualmente pari a: 0,025% L'indice di riferimento è costituito da Euribor 3 mesi base 360 giorni, valore puntuale quinto giorno fisso antecedente il giorno di rilevazione; amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato da 'Il Sole 24'; scadenza della rilevazione: ultimo giorno del mese; decorrenza della variazione del tasso: ultimo giorno del mese.
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI	
Fidi	
Servizio non previsto	
Sconfinamenti	
Servizio non previsto	
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

In caso di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento troverà applicazione l'indice di riferimento modificato o l'indice sostitutivo previsto, tempo per tempo, nel Piano solido e scritto pubblicato sul sito internet della Banca, salva l'eventuale previsione normativa che richieda di adottare un parametro sostitutivo diverso; in entrambi i casi il parametro sostitutivo sarà maggiorato di uno spread tale da raggiungere il tasso nominale in essere al momento della soppressione dell'indice di riferimento. Tale tasso non potrà in ogni caso superare i limiti in materia di usura.

Disponibilità delle somme versate	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Servizio non previsto	

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE		
Operatività corrente		
Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"	
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"	
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
operazioni altre (1)		
005 prelevamento ns bancomat	006 rid-incassi preautorizzati	007 mav-incassi non preautorizzati
008 r.i.d. ns. clientela	009 incasso tramite p.o.s.	014 cedole / dividendi / premi
015 pagamento rata mutuo	019 commissione rilascio bancomat	020 canone cassetta di sicurezza
021 commissione assegno impagato	022 spese deposito titoli	023 comm. carte credito esercente
024 movimenti servizio estero	025 pensione	026 ordine permanente
027 emolumenti	028 movimenti servizio estero	029 canone carta di debito
030 anticipo s.b.f.	035 prelevamento bancomat	039 documenti insoluti
040 spese ufficiale giudiziario	042 effetti insoluti	046 mandato di pagamento
047 s.d.d. / r.i.d. addebito	049 addebito buoni pasto	054 storno assegno irregolare
055 assegni bancari insoluti	056 ricavo dopo incasso	057 ass. impagato 1a presentazione
058 reversale di incasso	063 maturazione partita s.b.f.	064 effetti scontati
065 competenze di sconto	070 acquisto titoli	071 dividendo azioni banca

074 valori bollati	075 versamento assgni su piazza	079 versamento assegni circolari
080 carico titoli	081 rimborso titoli	082 vendita titoli
083 cedole / dividendi / premi	084 scarico titoli	085 acquisto titoli
086 pronti contro termine	087 erogazione prestito agrario	089 vers. assegni bancari
090 scarico fattura anticipata	091 prel. bancomat altri istituti	093 ricavo estinzione rapporto
095 anticipo fatture s.b.f.	098 ritiro certificato obbligaz.	101 emissione cert. di deposito
102 estinzione/rimborso cd	103 rimborso cedole cd	106 sottoscriz. quote sociali bcc
107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni	109 cedole ns. obbligazioni
111 utenza energia elettrica	112 utenza telefonica	113 pagamento utenze/bollette
114 accredito incasso utenze	115 utenza gas	117 contributo cassa edile
118 utenza faiv	119 contributo l.r. 75/82 art. 88	121 vendita buoni mensa
122 acquisto buoni mensa	123 affitto	124 pagamento tributi
127 utenza acquedotto	128 recupero spese fotocopie	129 rimborso quote sociali bcv
132 imposte e tasse	136 modello unico	137 delega iva - irpef - ssn
140 pagamento premio assicurativo	141 imposta patrimoniale	142 rimborso imposte
143 imposta eccezionale	144 rettifica interessi liquidati	146 certificazioni fiscali
147 r.i.d. petrolieri	148 accredito preautorizzato	149 addebito preautorizzato
150 assegno richiamato	151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo
155 addebito cartasi-nexi	158 e/c key client/deutsche bank	160 contributo artigiancassa
161 commissione assegno impagato	162 fondo interbancario garanzia	163 erogazione mutuo
170 vendita titoli	171 commissione ritiro effetti	172 certificati di conformita'
180 commissioni di incasso	185 recupero spese fido rinunciato	186 erogazione fin. import
187 spese di successione	189 oneri pignoramento	190 saldo fattura
192 ritenuta fiscale titoli a gar.	193 imposta sostitutiva su titoli	198 ritenuta fiscale titoli esteri
199 rimborso imposte "c/ fiscale"	200 accredito bonifico qualificato	203 imposta di bollo d.t. directa
205 operazione su capitale sociale	210 incasso documenti su italia	212 ricavo documenti su italia
213 pagamento premio assicurativo	214 iniziative soci	216 rimborso polizza assicurativa
218 rimborso utenza idroelettrica	220 cassetta di sicurezza	226 bonifico verso l'estero
230 assegno pagato dopo insoluto	234 vincolo partita c/ deposito	235 svincolo partita c/ deposito
241 erogazione fin. import	242 rimborso fin. import	243 erogazione fin. export
244 credito documentario	245 rimborso fin. export	246 acc. deposito / finanziamento
247 est. deposito / finanziamento	248 bonifico dall'estero	249 pagamento documenti estero
250 ricavo documenti estero	251 pagamenti diversi estero	252 acquisto oro grezzo
254 assegni esteri insoluti/irreg	255 assegno insoluto / irregolare	256 rinegoz. ass. insoluto / irr.
257 vers. capitale societa' cost.	258 rest. capitale societa' cost.	268 acc.deposito/finanziam. valuta
270 cedole titoli esteri	271 acquisto titoli esteri	281 bonifico dall'estero
284 giroconto estero	286 acquisto divise estere	287 versamento divise estere
289 assegno estero irregolare	297 estinz.rapp.assenza.adeq.verif	301 directa: ritenuta capital gain
310 rit. redd. da capitale etf	317 comm. inst/disinstalla pos	318 commissioni
320 recupero spese	329 bonifico gpm	330 anticipo s.b.f. conto unico
332 effetti richiamati c/ unico	345 cartabcc	347 addebito rid/sdd
351 directa: marg. giorn. derivati	352 directa: marg. giorn. derivati	353 directa: acquisto titoli
354 directa: vendita titoli	355 directa: ratei	356 directa: ritenuta ratei
357 directa: prestito titoli	358 directa: ritenuta tobin tax	359 directa: trasferimento valuta
360 directa: commiss. di ingresso	363 maturazione s.b.f. conto unico	370 acquisto titoli
371 vendita titoli	372 negoziazione fondi/sicav	373 imposta capital gain
374 accredito cedole	375 accredito dividendi	380 tesoreria enti
381 azzeramento movimenti teso	382 mandato di pagamento teso	390 scarico fatture c/ unico
401 ratei/ritenute ratei	402 incasso cedola/ritenuta cedola	403 storni
405 prelievo da conto	416 pagamento tardivo assegno	461 contributi fin. agevolato
500 **causali per conver. new**	501 addebito vostro assegno n°	502 versamento assegni istituto n°
503 contributo	506 sottoscr/disinv.fondi	507 richiesta esito
508 assegni ins/rich/prot	510 commissioni su fidejussione	511 crezione/estinzione vincolo
512 spese rilascio fidejussione	514 effetto portafoglio finanziari	515 pagamento premio assic. vita
517 pagamento effetti presso pu	518 recup/rimb.spese certif.bilanc	519 deleghe virtuali
520 accredito cartasi' nexi	521 vendita biglietti/abbonamenti	522 disposiz. sbf v.m. richiamate
523 disp. sbf stornate/insolute	525 giroconto	527 giroconto per chiusura gestion
528 carte di credito	529 premio assicurazione generali	532 assegno ripresentato in stanza
533 impagato assegno cht	535 rimb. da gestione patrimoniale	536 servizi comunali
538 penale bonif coordin incomplet	541 proroga effetti sbf	544 acquisto titoli per vs conto
546 rimborso contributo	547 storno rimborso contributo	549 acc.rata mutuo/finanz.vari
550 ori e preziosi	551 accensione anticipi/finanziam.	552 rimborso anticipi/finanz.
553 bonifici dall'estero	554 bonifici all'estero	555 incasso rimesse documentate
556 pagamento rimesse documentate	557 interesse comm. e spese estero	559 operazioni estero
561 pagam.contrib.fondo solidariet	562 disposiz.mav/riba/sdd stornate	563 presentaz. anticipo doc.
564 estinzione anticipo doc.	566 oneri pagamento tardivo assegn	568 storno rata mutuo/finanz.vari
569 ritenuta art.25 d.l. 78/2010	570 accredito dispos.dopo incasso	571 addebito dispos. pre autorizz.

572 commiss. dispos. presentate	573 comm.dispos. rich/ storn/insol	576 accredito disposizioni sbf
577 bonifico sepa	578 scarico effetti prorog/ricchiam	579 versam. a favore banca per sof
581 addebito per pignoramento	582 tassa sulle transazioni finanz	583 sepa direct debit
584 addebito r.i.d.	585 pagamento riba	586 addeb.carico banca per soffere
587 carta di debito-addeb/storno	588 storno addebito pos/europay	590 liqui c/attesa in c/fin export
593 incassi pos carte di credito	594 pagobancomat - incassi	595 pagobancomat - storno incassi
597 incas con addeb.in conto preau	598 rimborso titoli	599 incas con add in conto non pre
601 accred. operaz. pronti c/term	602 compravendita nostre azioni	603 accredito/addebito key client
604 cd - sottoscrizione/rimborso	605 addebito operaz. su capitale	606 addeb. operaz. pronti c/term
607 rilascio prepagata	608 imposta capital gain	610 sottoscriz.operaz.time deposit
611 rimborso operaz. time deposit	612 competenze operaz time deposit	613 competenze
615 girofondi	618 canone cassetta di sicurezza	619 negoziazione divisa estera
622 effetti ritirati per vs conto	624 commissioni carte prepagate	625 riscossione per conto enti
626 marche da bollo	627 negoziazione buoni pasto	629 vendita/rimborso/estraz.titoli
630 effetti insoluti/protestati	633 addebito assegno impagato	634 addebito acquisti carta di cre
635 accettazione bancaria acq/ven	637 tasse, imposte indirette, sanz	638 incasso versam unificat erario
639 addeb. versam unificat erario	641 comm. di gestione gpm	642 riaccred. per operaz rettifica
644 versam./addeb. assegni dipende	645 versamento contanti	647 versam.assegni circolari/vagli
648 valori diversi	650 rilascio carnet/storno rilasc	656 imposta 20% l. 8/8/96 n.425
657 accr oneri pagam tardivo ass.	658 conguaglio fattura gas	659 utilizzo credito
660 storno ritenuta fisc vs debito	661 ritenuta fiscale a vs debito	662 ridenominaz. del conto in euro
663 adeguamento imposta ex dl66/14	666 imposta di bollo su rendiconto	667 bollo dossier titoli
668 depositi cauzionali	670 restituz.deposito soc.costitu.	671 addebito bolli
672 rimborso comm. su fidejussione	673 storno comm asseg ins/rich/pro	674 deficenze di cassa
675 ptf finanziario	676 addebito fattura	677 gita sociale
679 add/storno spese istutt-rin.fi	680 lettera di credito	681 depos vincolato pagam tardivo
685 affranco parziale mutuo	686 storno erogazione mutuo/finanz	687 pagamento escussione fidejus
688 insoluti estero	689 escussione pegno	690 spese cancellazione ipoteca
691 storno ritenuta art25 dl 78/10	692 disposiz. sbf d.i. richiamate	693 imposta sostitutiva d.p.r. 601
694 storno addeb.per pignoramento	695 accredito r.i.d.	696 riba all'incasso
697 cassa edile	698 questo conto prosegue con	701 utenza energia elettrica
702 utenza telefonica	703 utenza gas / acqua	712 emissione assegni lettera
730 versam. a favore banca per sof	733 pagamento mav	735 comm.sostituzione carta debito
740 interessi finanziamento pool	741 rimborso finanziamento pool	742 utilizzo finanziamento pool
743 spese finanziamento pool	744 liquidazione prestito	745 imposta sostitutiva d.p.r. 601
747 escussione garanzia	750 progetto minori	751 imposte e tasse
756 acquisto cred.fiscali	771 imposta sostitutiva	779 vers. assegni turistici
798 vers. contante trasp. valori	799 iva comm. di gestione gpm	800 commissione pagamento effetti
801 bonifico estinzione polizza	805 storno cit	806 accredito bonifico agevol
807 incasso pagamenti elettronici	808 cit- commissioni	816 bonifico soggetto a oneri
888 movimento generico	901 incasso american express	902 incasso bankamericard
903 incasso cartasi'	904 incasso p.o.s. carta credito	905 incasso diner's
906 rimessa voucher diner's	907 addebito p.o.s. diner's	908 rimb.az.sociali
909 addebito jcb international	910 capitale societa' costituende	916 recupero spese telefoniche
918 interessi e competenze	919 sdd fondi nef	920 accettazione richiamo bonif
927 vs. disp. per stipendi	934 giroconto	935 giroconto su c/dep
936 giroconto a c/c	937 giroconto da c/c	949 comm. fissa pos
998 cambio assegni- riservata ced	999 addebito	
operazioni altre sportello (1)		
003 assegno richiamato	004 anticipo carta di credito	010 emissione assegni circolari
011 emissione assegni lettera	012 pagamento fatture	032 effetti richiamati
033 ritiro effetti altre banche	034 giroconto	037 pagamenti diversi
038 addebito rav	050 pagamenti diversi	052 prelevamento contante
053 resto su versamento	059 proroga effetti	072 assegno interno
076 versamento vaglia postali	078 versamento contante	088 vers. ass. bancari c. continua
100 emiss.ass.circ.modulo continuo	125 ricarica carta prepagata	133 delega ex s.a.c. f23
134 delega conto fiscale	175 vers. ass bcc cassa continua	176 vers. vaglia cassa continua
177 vers. a/b cassa continua	178 vers. contante cassa continua	179 vers. a/c cassa continua
202 rimborso carta	209 prepag. ccb prel.cont.	211 pagamento documenti su italia
269 est.deposito/finanziam. valuta	278 vers. to moneta metallica sbf	282 bonifico verso l'estero
288 assegno estero s.b.f.	304 bollettino freccia	309 pagamento mav
326 bonifico	327 bonifico importo rilevante	328 bonifico urgente
383 reversale di incasso teso	404 commissioni rilascio carnet	504 vostra disposizione
505 bonifico per ristrutturazione	596 rimborso residuo carte prepag	616 ricarica carta prepagata
649 movimentazione tesorer.unica	651 versamento assegni	669 confer. deposito soc. costit.
726 bonifico	728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera
746 resto su versamento	766 spese e/c conto allo sportello	777 prelevamento contante

780 vers. assegni bancari altri	781 vers. assegni nostro istituto	782 vers. assegni nostra filiale
784 vers. assegni bancari s/p	785 vers. assegni bancari	786 vers. ass. circ. ccb
787 vers. vaglia postali	788 vers. contante cassa continua	789 vers. ass. turistici cassa con
790 vers. ass. bancari sbf c.cont.	791 vers. ass. cassa continua	792 s.ass.c.r. cassa continua
793 ver.ass.circ. sbf c.continua	794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.	796 vers. ass. circ.ns.em. cassa c
797 prel. contante trasp. valori	809 bonifico risparmio energetico	810 bonifico antisismico
811 bonifico spese arredo	815 versamento ass bancari altri i	818 bonifico distinta man.
938 penale		
operazioni web/self		
204 bollettino freccia hb	207 ricarica prepagata ccb hb	208 ricariche e pag. web
238 addebito rav hb	285 giroconto	321 canone inbank internet banking
335 deleghe f24 - remote b	336 deleghe f24 - internet	337 deleghe f24 - telemat.
343 pagamento internet banking	540 addeb. sct/bir da home banking	609 pagamento mav hb
715 bonifico ristrutturazione hb	717 bonifico stipendi hb	719 bonifico risparmio ener hb
721 bonifico spese arredo hb	722 bonifico urgente/rilevante hb	723 bonifico mybank hb
725 bonifico estero hb	732 pagamento effetti hb	734 giroconto da hb
736 ordine permanente da hb	739 girofondi da hb	778 vers.contante self/cassa cont.
812 versamento ass bancari self	813 versamento ass circolari self	814 versamento ass bancari ns self
817 bonifico da hb	948 pagamento effetti da hb	
operazioni utenze a sportello		
110 addebito bolletta	130 contributi i.n.p.s.	131 contributi
139 bollettino postale	700 utenza	706 utenza non domiciliata
operazioni altre (2)		
001 addebito	002 accredito	013 assegno
048 bonifico a vs. favore	051 prelevamento internazionale	
operazioni altre sportello (2)		
031 pagamento effetti	104 pagamento fatture	135 delega unificata f24
783 vers. assegni circolari altri		
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)		
operazioni altre (1)		
005 prelevamento ns bancomat	006 rid-incassi preautorizzati	007 mav-incassi non preautorizzati
008 r.i.d. ns. clientela	009 incasso tramite p.o.s.	014 cedole / dividendi / premi
015 pagamento rata mutuo	019 commissione rilascio bancomat	020 canone cassetta di sicurezza
021 commissione assegno impagato	022 spese deposito titoli	023 comm. carte credito esercente
024 movimenti servizio estero	025 pensione	026 ordine permanente
027 emolumenti	028 movimenti servizio estero	029 canone carta di debito
030 anticipo s.b.f.	035 prelevamento bancomat	039 documenti insoluti
040 spese ufficiale giudiziario	042 effetti insoluti	046 mandato di pagamento
047 s.d.d. / r.i.d. addebito	049 addebito buoni pasto	054 storno assegno irregolare
055 assegni bancari insoluti	056 ricavo dopo incasso	057 ass. impagato 1a presentazione
058 reversale di incasso	063 maturazione partita s.b.f.	064 effetti scontati
065 competenze di sconto	070 acquisto titoli	071 dividendo azioni banca
074 valori bollati	075 versamento assgni su piazza	079 versamento assegni circolari
080 carico titoli	081 rimborso titoli	082 vendita titoli
083 cedole / dividendi / premi	084 scarico titoli	085 acquisto titoli
086 pronti contro termine	087 erogazione prestito agrario	089 vers. assegni bancari
090 scarico fattura anticipata	091 prel. bancomat altri istituti	093 ricavo estinzione rapporto
095 anticipo fatture s.b.f.	098 ritiro certificato obbligaz.	101 emissione cert. di deposito
102 estinzione/rimborso cd	103 rimborso cedole cd	106 sottoscriz. quote sociali bcc
107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni	109 cedole ns. obbligazioni
111 utenza energia elettrica	112 utenza telefonica	113 pagamento utenze/bollette
114 accredito incasso utenze	115 utenza gas	117 contributo cassa edile
118 utenza faiv	119 contributo l.r. 75/82 art. 88	121 vendita buoni mensa
122 acquisto buoni mensa	123 affitto	124 pagamento tributi
127 utenza acquedotto	128 recupero spese fotocopie	129 rimborso quote sociali bcv
132 imposte e tasse	136 modello unico	137 delega iva - irpef - ssn
140 pagamento premio assicurativo	141 imposta patrimoniale	142 rimborso imposte
143 imposta eccezionale	144 rettifica interessi liquidati	146 certificazioni fiscali
147 r.i.d. petrolieri	148 accredito preautorizzato	149 addebito preautorizzato
150 assegno richiamato	151 decurtazione mutuo	152 estinzione anticipata mutuo
155 addebito cartasi-nexi	158 e/c key client/deutsche bank	160 contributo artigiancassa
161 commissione assegno impagato	162 fondo interbancario garanzia	163 erogazione mutuo
170 vendita titoli	171 commissione ritiro effetti	172 certificati di conformita'
180 commissioni di incasso	185 recupero spese fido rinunciato	186 erogazione fin. import
187 spese di successione	189 oneri pignoramento	190 saldo fattura

192 ritenuta fiscale titoli a gar.	193 imposta sostitutiva su titoli	198 ritenuta fiscale titoli esteri
199 rimborso imposte "c/ fiscale"	200 accredito bonifico qualificato	203 imposta di bollo d.t. directa
205 operazione su capitale sociale	210 incasso documenti su italia	212 ricavo documenti su italia
213 pagamento premio assicurativo	214 iniziative soci	216 rimborso polizza assicurativa
218 rimborso utenza idroelettrica	220 cassetta di sicurezza	226 bonifico verso l'estero
230 assegno pagato dopo insoluto	234 vincolo partita c/ deposito	235 svincolo partita c/ deposito
241 erogazione fin. import	242 rimborso fin. import	243 erogazione fin. export
244 credito documentario	245 rimborso fin. export	246 acc. deposito / finanziamento
247 est. deposito / finanziamento	248 bonifico dall'estero	249 pagamento documenti estero
250 ricavo documenti estero	251 pagamenti diversi estero	252 acquisto oro grezzo
254 assegni esteri insoluti/irreg	255 assegno insoluto / irregolare	256 rinegoz. ass. insoluto / irr.
257 vers. capitale societa' cost.	258 rest. capitale societa' cost.	268 acc.deposito/finanziam. valuta
270 cedole titoli esteri	271 acquisto titoli esteri	281 bonifico dall'estero
284 giroconto estero	286 acquisto divise estere	287 versamento divise estere
289 assegno estero irregolare	297 estinz.rapp.assenza.adeq.verif	301 directa: ritenuta capital gain
310 rit. redd. da capitale etf	317 comm. inst/disinstalla pos	318 commissioni
320 recupero spese	329 bonifico gpm	330 anticipo s.b.f. conto unico
332 effetti richiamati c/ unico	345 cartabcc	347 addebito rid/sdd
351 directa: marg. giorn. derivati	352 directa: marg. giorn. derivati	353 directa: acquisto titoli
354 directa: vendita titoli	355 directa: ratei	356 directa: ritenuta ratei
357 directa: prestito titoli	358 directa: ritenuta tobin tax	359 directa: trasferimento valuta
360 directa: commiss. di ingresso	363 maturazione s.b.f. conto unico	370 acquisto titoli
371 vendita titoli	372 negoziazione fondi/sicav	373 imposta capital gain
374 accredito cedole	375 accredito dividendi	380 tesoreria enti
381 azzeramento movimenti tesoro	382 mandato di pagamento tesoro	390 scarico fatture c/ unico
401 ratei/ritenute ratei	402 incasso cedola/ritenuta cedola	403 storni
405 prelievo da conto	416 pagamento tardivo assegno	461 contributi fin. agevolato
500 **causali per conver. new**	501 addebito vostro assegno n°	502 versamento assegni istituto n°
503 contributo	506 sottoscr/disinv.fondi	507 richiesta esito
508 assegni ins/rich/prot	510 commissioni su fidejussione	511 crezione/estinzione vincolo
512 spese rilascio fidejussione	514 effetto portafoglio finanziari	515 pagamento premio assic. vita
517 pagamento effetti presso pu	518 recup/rimb.spese certif.bilanc	519 deleghe virtuali
520 accredito cartasi' nexi	521 vendita biglietti/abbonamenti	522 disposiz. sbf v.m. richiamate
523 disp. sbf stornate/insolite	525 giroconto	527 giroconto per chiusura gestion
528 carte di credito	529 premio assicurazione generali	532 assegno ripresentato in stanza
533 impagato assegno cht	535 rimb. da gestione patrimoniale	536 servizi comunali
538 penale bonif coordin incomplet	541 proroga effetti sbf	544 acquisto titoli per vs conto
546 rimborso contributo	547 storno rimborso contributo	549 acc.rata mutuo/finanz.vari
550 ori e preziosi	551 accensione anticipi/finanziam.	552 rimborso anticipi/finanz.
553 bonifici dall'estero	554 bonifici all'estero	555 incasso rimesse documentate
556 pagamento rimesse documentate	557 interesse comm. e spese estero	559 operazioni estero
561 pagam.contrib.fondo solidariet	562 disposiz.mav/riba/sdd stornate	563 presentaz. anticipo doc.
564 estinzione anticipo doc.	566 oneri pagamento tardivo assegn	568 storno rata mutuo/finanz.vari
569 ritenuta art.25 d.l. 78/2010	570 accredito dispos.dopo incasso	571 addebito dispos. pre autorizz.
572 commiss. dispos. presentate	573 comm.dispos. rich/ storn/insol	576 accredito disposizioni sbf
577 bonifico sepa	578 scarico effetti prorog/richiam	579 versam. a favore banca per sof
581 addebito per pignoramento	582 tassa sulle transazioni finanz	583 sepa direct debit
584 addebito r.i.d.	585 pagamento riba	586 addeb.carico banca per soffere
587 carta di debito-addeb/storno	588 storno addebito pos/europay	590 liqui c/attesa in c/fin export
593 incassi pos carte di credito	594 pagobancomat - incassi	595 pagobancomat - storno incassi
597 incas con addeb.in conto preau	598 rimborso titoli	599 incas con add in conto non pre
601 accred. operaz. pronti c/term	602 compravendita nostre azioni	603 accredito/addebito key client
604 cd - sottoscrizione/rimborso	605 addebito operaz. su capitale	606 addeb. operaz. pronti c/term
607 rilascio prepagata	608 imposta capital gain	610 sottoscriz.operaz.time deposit
611 rimborso operaz. time deposit	612 competenze operaz time deposit	613 competenze
615 girofondi	618 canone cassetta di sicurezza	619 negoziazione divisa estera
622 effetti ritirati per vs conto	624 commissioni carte prepagate	625 riscossione per conto enti
626 marche da bollo	627 negoziazione buoni pasto	629 vendita/rimborso/estraz.titoli
630 effetti insoluti/protostati	633 addebito assegno impagato	634 addebito acquisti carta di cre
635 accettazione bancaria acq/ven	637 tasse, imposte indirette, sanz	638 incasso versam unificat erario
639 addeb. versam unificat erario	641 comm. di gestione gpm	642 riaccred. per operaz rettifica
644 versam./addeb. assegni dipende	645 versamento contanti	647 versam.assegni circolari/vagli
648 valori diversi	650 rilascio carnet/storno rilasc	656 imposta 20% l. 8/8/96 n.425
657 accr oneri pagam tardivo ass.	658 conguaglio fattura gas	659 utilizzo credito
660 storno ritenuta fisc vs debito	661 ritenuta fiscale a vs debito	662 ridenomiaz. del conto in euro
663 adeguamento imposta ex dl66/14	666 imposta di bollo su rendiconto	667 bollo dossier titoli
668 depositi cauzionali	670 restituz.deposito soc.costitu.	671 addebito bolli

672 rimborso comm. su fidejussione	673 storno comm asseg ins/rich/pro	674 deficienze di cassa
675 ptf finanziario	676 addebito fattura	677 gita sociale
679 add/storno spese istutt-rin.fi	680 lettera di credito	681 depos vincolato pagam tardivo
685 affranco parziale mutuo	686 storno erogazione mutuo/finanz	687 pagamento escussione fidejus
688 insoliti estero	689 escussione pegno	690 spese cancellazione ipoteca
691 storno ritenuta art25 dl 78/10	692 disposiz. sbf d.i. richiamate	693 imposta sostitutiva d.p.r. 601
694 storno addeb.per pignoramento	695 accredito r.i.d.	696 riba all'incasso
697 cassa edile	698 questo conto prosegue con	701 utenza energia elettrica
702 utenza telefonica	703 utenza gas / acqua	712 emissione assegni lettera
730 versam. a favore banca per sof	733 pagamento mav	735 comm.sostituzione carta debito
740 interessi finanziamento pool	741 rimborso finanziamento pool	742 utilizzo finanziamento pool
743 spese finanziamento pool	744 liquidazione prestito	745 imposta sostitutiva d.p.r. 601
747 escussione garanzia	750 progetto minori	751 imposte e tasse
756 acquisto cred.fiscali	771 imposta sostitutiva	779 vers. assegni turistici
798 vers. contante trasp. valori	799 iva comm. di gestione gpm	800 commissione pagamento effetti
801 bonifico estinzione polizza	805 storno cit	806 accredito bonifico agevol
807 incasso pagamenti elettronici	808 cit- commissioni	816 bonifico soggetto a oneri
888 movimento generico	901 incasso american express	902 incasso bankamericard
903 incasso cartasi'	904 incasso p.o.s. carta credito	905 incasso diner's
906 rimessa voucher diner's	907 addebito p.o.s. diner's	908 rimb.az.sociali
909 addebito jcb international	910 capitale societa' costituende	916 recupero spese telefoniche
918 interessi e competenze	919 sdd fondi nef	920 accettazione richiamo bonif
927 vs. disp. per stipendi	934 giroconto	935 giroconto su c/dep
936 giroconto a c/c	937 giroconto da c/c	949 comm. fissa pos
998 cambio assegni- riservata ced	999 addebito	
operazioni altre sportello (1)		
003 assegno richiamato	004 anticipo carta di credito	010 emissione assegni circolari
011 emissione assegni lettera	012 pagamento fatture	032 effetti richiamati
033 ritiro effetti altre banche	034 giroconto	037 pagamenti diversi
038 addebito rav	050 pagamenti diversi	052 prelevamento contante
053 resto su versamento	059 proroga effetti	072 assegno interno
076 versamento vaglia postali	078 versamento contante	088 vers. ass. bancari c. continua
100 emiss.ass.circ.modulo continuo	125 ricarica carta prepagata	133 delega ex s.a.c. f23
134 delega conto fiscale	175 vers. ass bcc cassa continua	176 vers. vaglia cassa continua
177 vers. a/b cassa continua	178 vers. contante cassa continua	179 vers. a/c cassa continua
202 rimborso carta	209 prepag. ccb prel.cont.	211 pagamento documenti su italia
269 est.deposito/finanziam. valuta	278 vers. to moneta metallica sbf	282 bonifico verso l'estero
288 assegno estero s.b.f.	304 bollettino freccia	309 pagamento mav
326 bonifico	327 bonifico importo rilevante	328 bonifico urgente
383 reversale di incasso teso	404 commissioni rilascio carnet	504 vostra disposizione
505 bonifico per ristrutturazione	596 rimborso residuo carte prepag	616 ricarica carta prepagata
649 movimentazione tesorer.unica	651 versamento assegni	669 confer. deposito soc. constit.
726 bonifico	728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera
746 resto su versamento	766 spese e/c conto allo sportello	777 prelevamento contante
780 vers. assegni bancari altri	781 vers. assegni nostro istituto	782 vers. assegni nostra filiale
784 vers. assegni bancari s/p	785 vers. assegni bancari	786 vers. ass. circ. ccb
787 vers. vaglia postali	788 vers. contante cassa continua	789 vers. ass. turistici cassa con
790 vers. ass. bancari sbf c.cont.	791 vers. ass. cassa continua	792 s.ass.c.r. cassa continua
793 ver.ass.circ. sbf c.continua	794 vers. ass s/p f/p(bcc)cassa c.	796 vers. ass. circ.ns.em. cassa c
797 prel. contante trasp. valori	809 bonifico risparmio energetico	810 bonifico antisismico
811 bonifico spese arredo	815 versamento ass bancari altri i	818 bonifico distinta man.
938 penale		
operazioni web/self		
204 bollettino freccia hb	207 ricarica prepagata ccb hb	208 ricariche e pag. web
238 addebito rav hb	285 giroconto	321 canone inbank internet banking
335 deleghe f24 - remote b	336 deleghe f24 - internet	337 deleghe f24 - telemat.
343 pagamento internet banking	540 addeb. sct/bir da home banking	609 pagamento mav hb
715 bonifico ristrutturazione hb	717 bonifico stipendi hb	719 bonifico risparmio ener hb
721 bonifico spese arredo hb	722 bonifico urgente/rilevante hb	723 bonifico mybank hb
725 bonifico estero hb	732 pagamento effetti hb	734 giroconto da hb
736 ordine permanente da hb	739 girofondi da hb	778 vers.contante self/cassa cont.
812 versamento ass bancari self	813 versamento ass circolari self	814 versamento ass bancari ns self
817 bonifico da hb	948 pagamento effetti da hb	
operazioni utenze a sportello		
110 addebito bolletta	130 contributi i.n.p.s.	131 contributi
139 bollettino postale	700 utenza	706 utenza non domiciliata
operazioni altre (2)		

001 addebito	002 accredito	013 assegno
048 bonifico a vs. favore	051 prelevamento internazionale	
operazioni altre sportello (2)		
031 pagamento effetti	104 pagamento fatture	135 delega unificata f24
783 vers. assegni circolari altri		

ASSEGNI

Servizio di rilascio carnet non previsto

Per le ulteriori condizioni economiche riferite ai Servizi di Pagamento, si rimanda al Foglio Informativo "Servizi di Pagamento regolati sul conto corrente non consumatori diversi dagli strumenti di pagamento (Banca Virtuale e Carta di debito e credito)", nonché ai Fogli informativi riferiti alla Banca Virtuale e Carta di debito.

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti Data del versamento

Assegni bancari stessa banca Data del versamento

Valute addebito assegni impagati

Assegno impagato Data valuta della negoziazione

Valute sui prelevamenti

Di contanti Data del prelevamento

ALTRE SPESE

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni altre (1) € 2,30

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni altre sportello (1) € 2,30

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni web/self € 2,30

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni utenze a sportello € 2,30

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni gratuite € 0,00

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni altre (2) € 2,30

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) / operazioni altre sportello (2) € 2,30

Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) € 0,00

Spese per invio comunicazioni:

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea € 0,75

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca € 0,00

- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica € 0,00

(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House € 5,00

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer € 8,30

Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico € 2,20

Altro	
Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	Trimestrale
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	Per Saldi Liquidi
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Tipo divisore per calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi	

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.

L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo

Ufficio Reclami

Viale Matteotti, 8 - 62012, Civitanova Marche (MC)

Fax: +39 0733/821250,

e-mail reclami@bancomarchigiano.it pec: bcc.civitanova@legalmail.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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 Bancario Finanziario (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

- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto

	delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SUL CONTO CORRENTE DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCO MARCHIGIANO CREDITO COOPERATIVO

Viale Matteotti, 8 - 62012 - Civitanova Marche (MC)

Tel.: 0733/8211- Fax: 0733/821250

Email: info@bancomarchigiano.it Sito internet: www.bancomarchigiano.it

Registro delle Imprese della CCIAA di Macerata e Codice Fiscale n. 00096960430

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4719.1.0 - cod. ABI 08491

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A164604

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA:** con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant:** con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
- c) **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;
- d) **Bollettino bancario Freccia,** ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- e) **Bollettino postale,** ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit):** 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.
- g) **RiBa (Ricevuta Bancaria),** ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- h) **Mav (Pagamento mediante avviso),** ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- i) **altri pagamenti diversi.**

Tutte le operazioni sopra elencate sono eseguibili allo sportello. Per gli altri canali, le operazioni eseguibili sono indicate nel relativo contratto (es. le operazioni di cui alle lettere c) ed f) non possono essere eseguite tramite il servizio Internet Banking (Inbank)).

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

I **principali rischi** del cliente sono:

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

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

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

- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello € 0,00

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking € 0,00

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello € 3,50

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking € 1,50

Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking € 1,50

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello € 10,00

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking € 10,00
Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.

Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*) € 0,00

Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*) € 0,00

Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - € 3,50

Sportello (*)	
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	€ 1,50

*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata

Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)	€ 3,50
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)	€ 3,50
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)	€ 3,50
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)	€ 0,00
Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)	€ 3,50

Bonifici - Extra SEPA in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	€ 115,00
---	----------

Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 15,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 115,00

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 2,00%
-----------------	--

Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

Ordini permanenti di bonifico

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BONIFICI IN ENTRATA

Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	€ 8,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 8,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0,15% Minimo: € 2,00 Massimo: € 99.999,00

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 2,00%
-----------------	--

ADDEBITI DIRETTI

Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI**Bollette, altre utenze**

Servizio non previsto

Bollettini postali

Servizio non previsto

Cbill

Servizio non previsto

Bollettino bancario Freccia

Servizio non previsto

RAV e MAV

Servizio non previsto

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00

Effetti e Ri.Ba

Servizio non previsto

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) € 2,00

Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini € 2,00
oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente

Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente € 3,00
oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente

Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento € 0,00

L'informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento è messa a disposizione del cliente, qualora ne faccia richiesta, mensilmente in formato cartaceo.

Spese per altre informazioni ulteriori o più frequenti rispetto all'informativa obbligatoria o trasmesse con strumenti diversi rispetto a quanto contrattualizzato Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.

VALUTE**BONIFICO IN USCITA**

Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante

Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due (2) giorni lavorativi (calendario Forex)
---	--

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI, SE PREVISTI DALLE CONDIZIONI ECONOMICHE	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE) SE PREVISTI DALLE CONDIZIONI ECONOMICHE	
Tipo incasso	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	<u>Effetto a giorno fisso:</u> +10 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +10 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	<u>Effetto a giorno fisso:</u> +15 giorni dalla data scadenza titolo <u>Effetto a vista:</u> +18 giorni dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

DATA DI RICEZIONE ORDINE - TERMINE DI ESECUZIONE - TERMINE PER ACCETTAZIONE DISPOSIZIONI - TEMPI DI ESECUZIONE

Ordini di bonifico		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
In caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante		
Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit	Il giorno della presentazione della	Medesimo giorno di addebito dei fondi

Transfer) Instant	disposizione o il giorno convenuto.	(Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10’’))
<p>Nel caso di un ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo, la data di ricezione ordine è il momento in cui la banca del pagatore ha introdotto nel proprio sistema interno le informazioni relative all'ordine di pagamento, il che avviene il prima possibile dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento non elettronico per un bonifico istantaneo alla propria banca. Nel caso di ordini di pagamento multipli per bonifici istantanei sotto forma di pacchetto, con conversione di tale pacchetto, da parte della banca in singole operazioni di pagamento, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui la singola operazione di bonifico istantaneo che ne deriva è stata scorporata. La banca procede alla conversione del pacchetto subito dopo che quest'ultimo è stato impartito dal pagatore e completa tale conversione il prima possibile.</p> <p>Nel caso di un ordine di pagamento per un bonifico istantaneo da un conto di pagamento non denominati in euro, l'ordine di pagamento si intende ricevuto nel momento in cui l'importo dell'operazione di pagamento è stato convertito in euro; tale conversione valutaria avviene subito dopo che il pagatore ha impartito l'ordine di pagamento per un bonifico istantaneo alla propria banca.</p>		
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuiti B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari “Freccia”		
Tipo incasso	Termine di esecuzione	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari “Freccia”	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	Termine di accettazione delle disposizioni	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)
Addebito diretto (SDD core)	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	5 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	10 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	15 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
--	--

<p>regolamento interbancario);</p> <ul style="list-style-type: none"> - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni. 	
<p><u>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off)</u></p> <p>Dal lunedì al giovedì; il venerdì si applica il cut-off fissato per le giornate semifestive.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea - ore 15:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello nei giorni con orario di cassa ridotto - ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità) - ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R) - ore 15:30 per i bonifici EXTRA-SEPA - ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA presentati allo sportello nei giorni con orario di cassa ridotto <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI Passivo:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 15:30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze. - ore 15:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) - ore 13:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità) - ore 15:30 per i bonifici EXTRA-SEPA - ore 15:30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio CBI attivo <p><u>Bonifici Instant</u></p> <p>Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><u>Operazioni di prelievamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> <p><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - ore 15:30 per il servizio di versamento assegni tramite ATM - ore 13:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM ubicato presso sportello nei giorni con orario di cassa ridotto o tramite ATM remoto - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. <p><u>Operazioni di versamento contanti disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></p> <p>Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.</p> <p>In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.</p> <p>In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.</p> <p>In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto</p>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>

con valuta pari al giorno del versamento.

NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT-OFF È FISSATO:

Il venerdì si applica il cut-off fissato per le giornate semifestive.

Operazioni di pagamento disposte allo sportello:

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento
- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea
- ore 12:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 12:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R)
- ore 12:00 per i bonifici EXTRA-SEPA

Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:

- ore 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze.
- ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)
- ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità)
- ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA
- ore 13:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio CBI attivo.

Bonifici Instant

Il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.

Operazioni di prelievamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

Non è previsto un orario cut-off per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.

Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):

- ore 12:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM
- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo

Operazioni di versamento contanti tramite ATM (servizio “Self service”):

Non sono previste limitazioni di orario per l'utilizzo del servizio, salvo per gli sportelli automatici ubicati all'interno di locali nei quali sia previsto un orario di apertura al pubblico.

In caso di fruizione del servizio nella fascia oraria 06:10-20:35 dei giorni lavorativi la disponibilità delle somme versate in contante è immediata.

In caso di fruizione del servizio al di fuori della fascia orario sopra riportata e nei giorni non lavorativi, le somme versate in contante saranno disponibili il primo giorno lavorativo bancario successivo.

In ogni caso le somme versate in contante vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento.

(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di “soggetti tecnici” terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.

La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.

RECESSO E RECLAMI

Recesso

Il cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla banca e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La banca ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta al cliente con due mesi di preavviso e senza alcun onere per il cliente. Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la Banca, il Cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera consegnata allo sportello, dietro rilascio di ricevuta, o a mezzo posta ordinaria e/o lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec), ai seguenti indirizzi:

Banco Marchigiano Credito Cooperativo

Ufficio Reclami

Viale Matteotti, 8 - 62012, Civitanova Marche (MC)

Fax: +39 0733/821250,

e-mail reclami@bancomarchigiano.it pec: bcc.civitanova@legalmail.it

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di 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 Bancario Finanziario (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
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Bonifico di importo rilevante	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico urgente	Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal

	conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10”)
Giornata operativa	Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
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 / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
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.
Stati appartenenti all'Area Unica dei Pagamenti in Euro (SEPA)	<ul style="list-style-type: none"> • I Paesi UE (Unione europea): Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia (incluso le Isole Åland), Francia (incluso la Guyana francese, Guadaloupe, Martinica, Maiotta, Saint Barthélemy, Saint Martin - suddivisione francese, Réunion e Saint Pierre and Miquelon) , Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo (incluso le isole Azzorre e Madeira) , Repubblica ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna (incluso le Isole Canarie, Ceuta e Melilla) , Svezia e Ungheria; • I Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (EEA) Islanda, Norvegia, Liechtenstein; • i Paesi extra EEA: Andorra, Albania, Moldavia, Principato di Monaco, Montenegro, Macedonia del Nord, Regno Unito (incluso Gibilterra, Guernsey, Jersey, e Isola di Man), San Marino, Stato del Vaticano, Svizzera e Serbia (con decorrenza da maggio 2026).