

Mediocredito Trentino Alto Adige Spa - Investitionsbank Trentino Südtirol AG
Sede e Direzione: Via Paradisi, 1 - 38122 Trento (TN) - Capitale Sociale: Euro 58.484.608,00 i.v. - Iscrizione al Registro Imprese di Trento e Codice Fiscale n. 00108470220 - Codice ABI: 10638.5 - Iscritta all'albo delle banche n. 4764 - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CONTO CORRENTE ORDINARIO - NON CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

MEDIOCREDITO TRENTINO ALTO ADIGE S.P.A.

Sede legale e Direzione generale: **Via Paradisi, 1 – 38122 Trento (TN)**

Tel.: **+39 0461 888511** - Fax: **+39 0461 888515**

e-mail: mc@mediocredito.it / sito internet: www.mediocredito.it

Società iscritta all'albo delle Banche n. **4764** - Cod. ABI **10638**

Reg. Imprese **00108470220** - Cod. Fisc. e P.IVA **00108470220**

Autorità di controllo: BANCA D'ITALIA - Via Nazionale 91 - 00184 ROMA

Capogruppo del "Gruppo Bancario Mediocredito Trentino-Alto Adige" – Iscrizione n. **10638.5**

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

OFFERTA FUORI SEDE (dati del proponente)

| Da compilare in caso di offerta fuori sede | | |
|---|----|-----|
| Offerta fuori sede effettuata mediante il Sig. | | |
| Dipendente di Mediocredito Trentino Alto Adige Spa con la qualifica di: | | |
| Indirizzo | | |
| Nr. Telefono | | |
| E-mail | | |
| Iscritto all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari con provvedimento | n. | Del |

CHE COSA 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 sono di solito 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 denominato Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

Per saperne di più:

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

Il conto corrente garantisce inoltre l'accesso ai servizi di pagamento. Con la prestazione di servizi di pagamento, la banca offre al proprio cliente la possibilità di effettuare e ricevere pagamenti a e da terzi, utilizzando il conto corrente acceso presso la stessa banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla Banca o direttamente dal suo cliente pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio, da parte del pagatore, di una preautorizzazione, conferita alla sua banca, di addebito sul conto del pagatore medesimo. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il MAV, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartengono alla seconda categoria gli addebiti diretti.

I rischi per il cliente pagatore sono quelli connessi a disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario, nel qual caso costui può chiedere, ove ne ricorrano i presupposti, i danni al pagatore ed eventualmente agli intermediari coinvolti.

Per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste nel non avere la provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito; in questo caso, il beneficiario può rivalersi sul pagatore-debitore per il mancato adempimento dell'obbligazione pecuniaria sottostante l'ordine di pagamento.

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

CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (spese)

| | Importi in Euro |
|--|-----------------|
| Imposta di bollo sugli estratti conto: nella misura stabilita, tempo per tempo, dall'Amministrazione Finanziaria ed attualmente pari a | 100,00 |
| Spese fisse di tenuta conto per ogni periodo di addebito (vedi sotto voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese") | 0,00 |
| SPESE CANONE 1 | 0,00 |
| SPESE CANONE 2 | 0,00 |

Remunerazione delle giacenze

| | |
|---|----------|
| Tasso nominale annuo creditore (al lordo delle ritenute fiscali di legge) | 0,0000 % |
|---|----------|

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico

Le causali che generano un costo di registrazione sono quelle indicate nell'**allegato** "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico", che costituisce parte integrante e sostanziale del presente foglio informativo. Per la misura dei costi vedi sotto "Altre spese".

Altro

Altri tassi applicati

| | |
|--|----------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate (sconfinamenti) | 0,0000 % |
| Tasso annuo di mora 0,00 punti in più del tasso contrattuale debitore in vigore al momento della mora (tasso debitore utilizzo oltre fido) | |

| |
|--|
| Periodicità di conteggio degli interessi creditori: Annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre. |
| Periodicità di conteggio degli interessi debitori: annuale (31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Se il contratto è stipulato nel corso dell'anno il conteggio è effettuato, comunque, il 31 dicembre. |
| Liquidazione degli interessi creditori: in base alla periodicità di conteggio sopra indicata o alla chiusura del rapporto. In occasione della liquidazione degli interessi creditori sono applicate le ritenute fiscali di legge. |
| Esigibilità degli interessi debitori: il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. |
| Per il calcolo degli interessi creditori e debitori si fa riferimento all'anno civile. |

Altre spese

| | Importi in Euro |
|--|-----------------------------------|
| Rimborso spese comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione) (1) | 0,00 |
| SPESE RICERCA/COPIA | 0,00 |
| Spese per altre comunicazioni e informazioni | 0,00 |
| SPESE PER ASSICURAZIONE | 0,00 |
| COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE applicata per addebito che genera sconfinamento maggiore di euro 0,00 | |
| importo sconfinamento fino a (euro) | importo commissione (euro) |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

In caso di utilizzo da parte del Correntista, o comunque di addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto corrente non affidato o rispetto al limite degli affidamenti concessi (sconfinamento), nonché al verificarsi di incrementi dello sconfinamento stesso, la Banca addebita sul conto corrente la COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE, in misura fissa e valore assoluto, non eccedente i costi mediamente sostenuti dalla Banca stessa, secondo le proprie procedure interne, per svolgere l'istruttoria a fronte di sconfinamenti della propria clientela e i costi a questa direttamente connessi.

La COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE trova applicazione nella misura convenuta, a fronte di ciascuno sconfinamento o incremento dello sconfinamento, calcolato sul saldo disponibile di fine giornata del conto corrente, considerate le eventuali franchigie e fatte salve, in ogni caso, le ipotesi di esclusione previste dalla normativa.

L'addebito delle COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE maturate sarà regolato in fase di chiusura della giornata contabile.

Esclusioni di legge - la COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE non è dovuta:

- a) se lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;
- b) se lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la Banca non vi ha acconsentito.

Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta, non sono applicati né la COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE né il tasso di interesse previsto al comma 1 lett. b) art. 4 del DM 644/2012.

Numero operazioni gratuite annuali : **Illimitate**

| | |
|---|--|
| Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese | Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione |
| Periodicità di invio estratto conto | |
| Periodicità di invio estratto conto scalare | coincide con la periodicità di addebito delle commissioni e spese (vedi sopra voce "Periodicità o data di addebito delle commissioni e spese") |
| Periodicità di invio del documento di sintesi (ai fini della comunicazione periodica) | annuale |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| | Importi in euro |
|---|-----------------|
| spesa per comunicazione di rifiuto, obiettivamente giustificato, dell'ordine | 0,00 |
| spesa per la revoca effettuata dal pagatore oltre i termini concordati | 0,00 |
| spese relative a informazioni e comunicazioni trasparenza | gratuite |
| spesa per il recupero dei fondi a seguito di inesatta indicazione dell'identificativo unico | 0,00 |

(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking. **Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.**

Carta di debito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

Carta di credito:

Per il dettaglio completo delle condizioni economiche si rinvia al foglio informativo redatto dall'Emittente, da considerare parte integrante del presente foglio informativo

UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in euro

| | | | |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| Pagamento addebiti diretti | Servizio non commercializzato | Pagamento IMU | Servizio non commercializzato |
| Pagamento bollettino bancario | Servizio non commercializzato | Pagamento deleghe | Servizio non commercializzato |
| Pagamento MAV | Servizio non commercializzato | Pagamento RAV | Servizio non commercializzato |
| Pagam.utenze non domiciliate | Servizio non commercializzato | Pagamento contributi | Servizio non commercializzato |
| Rimb.spese pag.bollettini post | Servizio non commercializzato | Pagamento ruoli tasse/imposte | Servizio non commercializzato |
| Pagamento RIBA / altri valori | Servizio non commercializzato | | Servizio non commercializzato |
| | Servizio non commercializzato | Ordine pagamento continuativo stessa banca | Servizio non commercializzato |
| | Servizio non commercializzato | Ordine pagamento continuativo | Servizio non commercializzato |
| Pagam.canale CBILL/Pago PA (+ costi erog.servizio) | Servizio non commercializzato | Ordine pagamento continuativo stessa banca telematico | Servizio non commercializzato |
| | | Ordine pagamento continuativo telematico | Servizio non commercializzato |

Spese per i Bonifici

| DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE | | |
|---|--|--|
| Data di ricezione dell'ordine | Con riferimento all'ordine di bonifico conferito su supporto cartaceo o per via elettronica, a meno di specifici impedimenti che saranno comunicati tempestivamente al cliente ordinante | giorno di presentazione della disposizione, se l'ordine perviene alla banca in tempo utile per la sua immissione nella procedura interbancaria (ore 15:30 Bonifici SEPA - 13:30 Bonifici urgenti), altrimenti giorno lavorativo successivo alla presentazione; |
| | Con riferimento ai bonifici per cui viene concordata con il cliente ordinante, al momento del conferimento dell'ordine o in via permanente, la data di invio della disposizione | Giorno indicato da cliente come data esecuzione |
| | Con riferimento ai bonifici multipli e periodici | Giorno indicato da cliente come data esecuzione |
| Tempi di esecuzione dell'ordine | Nel caso di bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela | per i bonifici cartacei in Euro massimo 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in Euro massimo 1 giorni decorrenti dalla data di ricezione; |
| | | per i bonifici cartacei in divise SEE massimo 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in divise SEE massimo 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione; |
| | Nel caso di bonifici ricevuti dalla Banca a favore della clientela | per i bonifici cartacei in altre divise massimo 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione, per i bonifici telematici in altre divise massimo 4 giorni decorrenti dalla data di ricezione; |
| Tempi per la comunicazione del rifiuto di esecuzione dell'ordine | Giornata prevista per l'esecuzione dell'ordine | |
| Termine della giornata operativa (Cut-off) | 15:30 Bonifici SEPA - 13:30 Bonifici urgenti | |
| Giornate non operative (elenco) | sabati, domeniche, festività nazionali dei paesi UE/EEA, festività patronali, Venerdì Santo | |

| Bonifici (SEPA ed extra SEPA) effettuati dalla Banca su incarico della clientela | | Commissioni e spese (importo in euro) | | | | Valuta di addebito in conto | Tasso di cambio |
|--|---|---------------------------------------|-------------|---------------|-------------|-----------------------------|----------------------|
| 2 LEGS ⁽¹⁾ | Bonifici in euro <= 500.000,00 euro verso Italia + paesi SEE⁽¹¹⁾ | cartacei | 0,00 | Interni banca | 0,00 | data operazione | non applicato |
| | | telematici | 0,00 | Interni banca | 0,00 | | |
| | | stipendi cartacei | 0,00 | Interni banca | 0,00 | | |
| | | stipendi telematici | 0,00 | Interni banca | 0,00 | | |
| | | | | | | | |

| | | | | | | |
|---------------------------------|--|-------------------------|---|---|------|-----------------|
| | | "fiscali" cartacei | 0,00 | Interni banca | 0,00 | |
| | | "fiscali" telematici | 0,00 | Interni banca | 0,00 | |
| | Bonifici in euro > 500.000,00 euro (B.I.R.) verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾ | cartacei | 0,00 | Interni banca | 0,00 | |
| | | telematici | 0,00 | Interni banca | 0,00 | |
| | Bonifici in euro urgenti verso Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾ | cartacei | 0,00 | | | |
| | | telematici | 0,00 | | | |
| | Bonifici in euro MyBank | telematici | 0,00 | | | |
| | Bonifici in divise SEE verso Italia + paesi SEE | cartacei | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | |
| | | telematici | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | |
| | Bonifici in altre divise verso Italia + paesi SEE | cartacei | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | |
| | | telematici | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | |
| | 1 LEG⁽ⁱⁱ⁾ | Bonifici in euro | cartacei | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | |
| telematici | | | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | |
| Bonifici in divise SEE | | cartacei | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | tasso di cambio |
| | | telematici | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | |
| Bonifici in altre divise | | cartacei | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | |
| | | telematici | 0,00 + 0,0000% con min.euro 0,00 e max. euro 0,00 | | | |

| Bonifici (SEPA ed extra SEPA) ricevuti dalla Banca a favore della clientela | | Commissioni e spese (importo in euro) | | | | Valuta di accredito in conto | Tasso di cambio |
|---|---|---------------------------------------|---------|----------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| | | Importo fino a | % comm. | min.comm. euro | max. comm. euro | data di ricezione ^(iv) | |
| 2 LEGS | Bonifici in euro da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾ | *999999,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | non applicato |
| | Bonifici in euro urgenti da Italia + paesi SEE⁽ⁱⁱⁱ⁾ | | | | | | |
| | Bonifici in divise SEE da Italia + paesi SEE | euro 0,00 | | | | | tasso di cambio |
| | Bonifici in altre divise da Italia + paesi SEE | euro 0,00 | | | | | |
| 1 LEG⁽ⁱⁱ⁾ | Bonifici in euro | euro 0,00 | | | | | non applicato |
| | Bonifici in divise SEE | euro 0,00 | | | | | tasso di cambio |
| | Bonifici in altre divise | euro 0,00 | | | | | |

⁽ⁱ⁾ Il pagatore ed il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).

Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.

⁽ⁱⁱ⁾ Le condizioni previste valgono limitatamente alla parte di operazione di pagamento eseguita nell'Unione Europea.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Le commissioni e spese previste si applicano anche:

- ai pagamenti transfrontalieri effettuati nella valuta di Stati membri che abbiano notificato alla Commissione Europea la propria decisione di estendere l'applicazione del Regolamento (CE) n. 924/2009 alla propria valuta nazionale;

- ai pagamenti in euro da e verso **Svizzera, Principato di Monaco e San Marino**.

^(iv) Nel caso in cui si renda necessario modificare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente due giorni lavorativi.

Legenda: **SEPA:** Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro); **2 LEGS:** entrambe le banche o l'unica banca coinvolta nell'operazione di pagamento sono insediate nello Spazio Economico Europeo; **1 LEG:** una delle due banche è insediata nello Spazio Economico Europeo; **SEE:** Spazio Economico Europeo (=paesi dell'Unione Europea + Norvegia, Islanda, Liechtenstein); **B.I.R.:** Bonifico Importo Rilevante; **Pagamento transfrontaliero:** operazione di pagamento elaborata elettronicamente disposta dal pagatore oppure dal beneficiario, o per il suo tramite, quando i prestatori di servizi di pagamento del pagatore e del beneficiario sono situati in Stati membri diversi.

INCASSI COMMERCIALI

Le condizioni economiche regolanti gli incassi commerciali (Ri.Ba., addebiti diretti, M.AV.) sono regolate dal diverso contratto per la presentazione all'incasso di portafoglio commerciale, elettronico e cartaceo, a loro volta pubblicizzate dallo specifico foglio informativo.

ASSEGNI

| Spese | Importo in euro |
|---|-------------------------------|
| Costo per ciascun assegno (per quelli liberi imposta di bollo di euro 1,50) | servizio non commercializzato |
| Assegni emessi o negoziati - commissioni richiesta immagine assegno | servizio non commercializzato |
| Assegni emessi o negoziati - commissione segnalazione assegno impagato | servizio non commercializzato |
| Assegni negoziati - commissione richiamo assegno | servizio non commercializzato |
| Copia Analogica assegno impagato | 0,00 |
| Copia analogica assegno protestato | 0,00 |
| Costo per emissione singolo assegno circolare | 0,00 |

| OPERATIVITA' MEDIANTE SPORTELLLO AUTOMATICO (Sistemi di Automazione**** servizio non commercializzato) | |
|--|-------------------------------|
| Bonifici effettuati dalla Banca su incarico della clientela | Servizio non commercializzato |
| Utenze e pagamenti ricorrenti | Servizio non commercializzato |
| Prelievi (di contante) | Servizio non commercializzato |
| Versamenti | Servizio non commercializzato |
| Limiti operativi: l'utilizzo dei Sistemi di Automazione deve avvenire con le modalità indicate dagli stessi ed entro i limiti di importo che potranno essere fissati dalla Banca per esigenze di sicurezza ed efficienza e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del/i conto/i corrente/i su cui opera, se inferiore al suddetto limite di importo. | |

****Utilizzabili mediante strumenti di riconoscimento messi a disposizione dalla Banca.

INCASSI VARI (importi in Euro salvo diversamente espresso)

- Incasso con acc.c/c schedine **operatività non prevista**
- Incasso bollettino bancario **operatività non prevista**

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo agli scoperti senza affidamento ed alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca www.mediocredito.it.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 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 raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Mediocredito Trentino-Alto Adige S.p.A., via Paradisi, 1 - 38122 Trento (TN), e-mail: reclami@mediocredito.it oppure PEC: mctaa@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 di Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

| | |
|--|--|
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Commissione 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. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate. |
| Fido o affidamento | Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare. |
| Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido | 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. |
| Spesa 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. |
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali. |
| Tasso debitore annuo nominale | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto. |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| 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. |
| Esigibilità | Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi debitori deve essere pagato dal cliente. |
| Liquidazione | Indica il momento nel quale l'importo derivante dalla maturazione degli interessi creditori è riconosciuto al cliente. |

SERVIZI DI PAGAMENTO

| Pagatore | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-------|----------------------|--------------|----------------------|--------------------------|--|--------------------------|-----|-----|-----|--|--|--|--|----|----|---|-------|-------|--------------|--|--|
| Beneficiario | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Operazione di pagamento | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Giornata operativa | Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Identificativo unico | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IBAN | Standard internazionale utilizzato per identificare un'utenza bancaria . E' un codice definito a livello internazionale e consiste in 27 caratteri così suddivisi: <table border="1" style="margin-left: 20px; width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: left;">Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166</th> <th colspan="2" style="text-align: left;">Numeri di controllo</th> <th colspan="3" style="text-align: left;">IBAN BBAN (italiano)</th> <th style="text-align: left;">Numero di conto corrente</th> </tr> <tr> <th style="text-align: left;">CIN</th> <th style="text-align: left;">ABI</th> <th style="text-align: left;">CAB</th> <th colspan="4"></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">IT</td> <td style="text-align: left;">12</td> <td style="text-align: left;">L</td> <td style="text-align: left;">12345</td> <td style="text-align: left;">12345</td> <td colspan="2" style="text-align: left;">123456789012</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166 | | Numeri di controllo | | IBAN BBAN (italiano) | | | Numero di conto corrente | CIN | ABI | CAB | | | | | IT | 12 | L | 12345 | 12345 | 123456789012 | | |
| Sigla internazionale secondo lo standard ISO 3166 | | Numeri di controllo | | IBAN BBAN (italiano) | | | Numero di conto corrente | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CIN | ABI | CAB | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IT | 12 | L | 12345 | 12345 | 123456789012 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M.AV. | Il MAV (<i>Pagamento Mediante Avviso</i>) è un bollettino particolarmente adatto per i soggetti che devono incassare somme frazionate come quote condominiali o rate scolastiche. Generalmente viene emesso da alcuni enti pubblici quali scuole, amministrazioni locali, comuni ma anche da condomini e società finanziarie che gestiscono il credito al consumo. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ri.Ba. | Incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bollettino bancario Freccia | Consiste in un modulo standardizzato precompilato e inviato al debitore da parte dell'azienda creditrice. Lo utilizzano enti e aziende che devono ricevere con una certa frequenza pagamenti di piccolo-medio importo, come spese condominiali, rette universitarie, bollette e rate di vario genere. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Addebiti diretti | Incasso di crediti sulla base di un mandato del creditore e di una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- Allegato "Elenco causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico" -

| Cod. causale e descrizione | Cod. causale e descrizione | Cod. causale e descrizione |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 01 VERSAMENTO ASSEGNI S/P | 02 VERSAMENTO ASSEGNI F/P | 03 VERS. CONT. CASSA CON. |
| 08 DISP.INC.PREAUT.IMPAG. | 09 INCASSI TRAMITE POS | 10 ASSEGNO CIRCOLARE |
| 11 PAGAMENTO UTENZE | 12 ASS.EUROC.NR. | 13 ASSEGNO NR. |
| 14 CEDOLE/DIVIDEN. TITOLI | 15 RIMBORSO FINANZIAMENTI | 19 IMPOSTE E TASSE |
| 21 CONTRIBUTI ASSISTI/PREV | 23 PAGAMENTO DOCUM. MAV | 24 PAGAMENTO DOCUM/ITALIA |
| 25 RITIRO EFFETTI STANZA | 26 VOSTRA DISPOSIZIONE | 27 STIPENDI/PENSIONI |
| 28 ACQUISTO VALUTA | 29 VENDITA VALUTA | 2M ACCR.EFFETTI IMMEDIATI |
| 30 ACCREDITO EFFETTI SBF | 31 RITIRO EFFETTI | 32 EFFETTI RICHIAMATI |
| 34 GIROCONTO | 35 STORNI RIBA | 37 INSOLUTI RIBA |
| 38 ORDINE CONTO | 39 VS. DISP. PER STIPENDI | 3G DISP. GIROCONTO HB |
| 3S DISP. STIPENDI HB | 42 EFFETTI INSOLUTI | 43 PAGAMENTO TRAMITE POS |
| 44 EROGAZIONE PRESTITO | 45 PAG. X UTILIZZO C.CRED | 46 MANDATI DI PAGAMENTO |
| 47 ACCR. CREDOC SU ITALIA | 48 ORDINE CONTO | 4C ORDINE CONTO CUP/CIG |
| 4D RIMESSA EFF.INS.PROT. | 50 PAGAMENTI DIVERSI | 51 PAG. 1/2 POSTA/ESATT. |
| 52 PRELEVAMENTO O RESTO | 53 ADD. CREDOC. SU ITALIA | 54 PAGAMENTO CEDOLE |
| 55 ASSEGNI INS./PROTEST. | 56 RICAVO EFFETTI AL D/I | 57 RICAVO ESTERO |
| 58 REVERSALI D'INCASSO | 63 ACCR.SCONTO EFF.DIRETT | 64 ACCR. SCONTO EFFETTI |
| 70 COMPRAVENDITA TITOLI | 71 VENDITA TITOLI | 72 UTILIZZO CREDITO |
| 74 VALORI BOLLATI | 75 ACQUISTO TESS. VIACARD | 77 CARTA CARBURANTE |
| 78 VERSAMENTO CONTANTE | 79 VERSAMENTO CONTANTE | 7A ACQUISTO CRED. FISCALI |
| 7G DISP. GIROFONDI HB | 81 PAGAMENTO EFFETTI | 82 PAG.EFFETTI DA CBI |
| 83 SOTTOSCRIZIONE TITOLI | 84 TITOLI SCADUTI/ESTRAT. | 85 PAGAMENTO RATA MUTUO |
| 86 FINANZIAM. IMPORT | 8T RIMBORSO TITOLI/FONDI | 95 CONAD CARD |
| 96 RETTIFICA IMPORTO | A1 ACCREDITI VARI | A2 ADDEBITI VARI |
| A3 RIMBORSO INS.ANTEXPOR | A4 RIMBORSO FINIMPORT | A5 RIMBORSO EXPORT |
| A6 RIMBORSO FINANZIAMENTO | A7 EROGAZ. FINANZIAMENTO | A8 EROGAZIONE FINIMPORT |
| A9 EROGAZIONE ANT.EXPORT | AA EMISS. ASSEGNI TRAENZA | AC ANTICIPI C/ CREDITO |
| AD EST.ANTICIPO FATTURE | AE INSOLUTO ANTIC.FATTURE | AF ANTICIPO FATTURE |
| AG RESIDUO SU ANT.FATTURE | AI ASSEGNO INTERNO | AJ ACQ. BIGLIETTI/ABBON. |
| AK ACCR. CARTE CREDITO | AL FATTURE RICHIAMATE | AP ASS. RISCOSSI ALLA PT |
| AR CONTRIB. ARTIGIANCASSA | AS NS ASS NR | AT ANTICIPO SBF |
| AU ACCREDITO GAS/ACQUA | AX NS.ASS.P.CAS.NR. | AY ASS. COPERT. GARANTITA |
| B0 SPESE CONDOMINIALI | B1 BONIFICO A FAVORE DI | B3 BONIFICO ESTERO A FAV. |
| B4 ORDINE CONTO ESTERO | B5 DISP. GIROFONDO AL.IST | B6 BONIFICO A FAVORE DI |
| B7 BONIFICO PER RISTRUTT. | B8 GIRO PER MOVIM. TITOLI | B9 BONIFICO GP C/TERZI |
| BA DISP. G/C DA ALTRO IST | BB BONIFICO SENZA C/C | BD MOVIMENTAZIONE TITOLI |
| BF BON. ACQ. FONDI/TITOLI | BG RIMBORSO GP C/TERZI | BH RIMBORSO GP |
| BI ACCR. BANCA D'ITALIA | BK BONIFICO HOME BANKING | BL BOLLI AUTO/CICLOMOTORI |
| BM PAG.FATT.RISTRUT.IMM. | BN BONIF.FINANZIAR. CONAD | BQ BONIFICO DOCUMENTATO |
| BR BONIFICO IMP.RILEVANTE | BS BONIFICO ESTERO A FAV. | BT SOVRAPPREZZO AZIONI |
| BU BONIFICO URGENTE | BV BONIFICI DA/VS ESTERO | BW VENDITA AZ. CLIENTI |
| BX VENDITA AZIONI | BY ACQUISTO AZIONI | BZ ACQUISTI AZ. CLIENTI |
| CE ACC.CONTI NO RESIDENTI | CH ASSEGNO NR. | D3 RICAVO EFF/ASS ESTERI |
| D7 POLIZZE ASS. / TITOLI | D8 ESTINZ. POLIZZE R.VITA | D9 SOTTOS. POLIZZE R.VITA |
| DA ACCR. MESSAGGI 011 | DB ACCR. MESSAGGI 011 | DE ADD.CONTI NO RESIDENTI |
| DK BONIFICO URGENTE DA HB | DL LIQ. ASS. RIC. D.I. | DM BONIFICO DISTINTA MAN. |
| DN ADD. REDD. CAP. SU ETF | DS DIRITTI NOTAIO | DX ACCR.BONIF.ONERI DEDUC |
| EK BONIFICO IMP.RIL.DA HB | F0 RIVERSAM.MULTE E SANZ. | F1 RIVERSAM. IMU |
| F2 RIVERSAM. BOLLI AUTO | F3 BONIFICO C.AUTOM | F4 VS.DISP. STIP. C.AUTOM |
| F5 PAGAMENTI DIVERSI * | F6 INCASSI DIVERSI | F7 AFFITTO |
| F8 ACCREDITI VARI | F9 INCASSI VARI | FC FONDI COMUNI |
| FK PAG.FRECCIA HOME BANK. | FP PAGAMENTO BOL. POSTALE | FR INC.BOLLETTINI FRECCIA |
| FV PAGAMENTO BOL.BANCARIO | FZ PAG.FRECCIA C.AUTOM | G1 CONFERIM. IN GESTIONE |
| G2 PRELIEVO DA GESTIONE | G3 CONFERIMENTO | G5 ACQUISTO TITOLI |
| G6 VENDITA TITOLI | G7 INTERESSI A CREDITO | GA TRASFERIMENTO |
| GB CONTROLVALORE TITOLI | GD PRELIEVO PER TRASFER. | GK RITIRO EFFETTI DA HB |
| GP CONFERIM. IN GESTIONE | GV BONUS FIDELIZZAZ. GPM | H2 PREL. IN CIRCOLARITA' |
| H5 VERS. ASS.FP(BRAVINET) | H8 VERS. CONT. (BRAVINET) | HB ASS.ST. NR. |
| HE PAGAM.EFFETTI - STANZA | I3 ASS.NEGOZIATI ESTERO | I4 ASS.TRATTO NON RESIDEN |
| IA IMP.ASS.CASSA DOPO 851 | IB REST.AS.CASSA DOPO 861 | IC IMPOSTE COMUNE |
| IS PAGAMENTI DIVERSI | J1 IACP ANTICIPO | J2 IACP RENDICONTAZIONE |
| JK BONIF.ESTERO HOME BANK | KF INCASSO SOMME A DISP. | KG LIQUID. SOMME A DISP. |
| L4 CEDOLE TITOLI SPORTEL. | L7 COMPRAVEND.TITOLI SPOR | LK BONIFICO ESTERO HB SCT |
| MF ACCR. MAV FUORI PROCED | MI INCASSI MINIPAY | MK PAGAM.MAV HOME BANKING |
| MR Magg.Ritenuta Tit.Gar. | MV PAGAMENTO MAV | MZ PAGAM.MAV C.AUTOM |
| N7 BONIFICO INT.RISP.ENER | NM PAG.FATT.RISP.ENERG. | O7 BONIFICO SPESE ARREDO |
| OC CEDOLE TITOLI CAVEAU | OE ORDINE PERM.ESTERO SCT | OI ORDINATIVI DI INCASSO |
| P3 CAR. BANCON. FIL./SEDE | PD PAGAMENTI DIVERSI | PE PENSIONI CONTO ESTERO |
| PF PAGAMENTO FATTURA | PG INCASSO DOCUM/ITALIA | PI PREL. C/C INTERNET |
| PK PAGAMENTO CCP DA HB | PP PAGAMENTO PENSIONI | PT PRONTI CONTRO TERMINE |
| PY DISP.ACCR.CASH POOLING | PZ DISP.ADD. CASH POOLING | Q6 RIMBORSO SOVVENZIONE |
| Q9 ASSICURAZIONE | QB ASSICURAZIONE | QF QUOTA FONDI COMUNI |
| QG QUOTA GITA | R1 ADD. CERTIF. CONF.AUTO | R5 INSOLUTO 851 SU ASS. |
| R7 ASSEGNO RICHIAMATO | R8 RESTITUZIONE ASSEGNO | R9 ACCR. INCASSO SCHEGINE |
| RK PAGAM.RAV HOME BANKING | RR RIMBORSI TRIBUTI | RV PAGAMENTO RAV |
| RZ PAGAM.RAV C.AUTOM | S0 ACCREDITO EFFETTI SBF | S3 BOLLO D.L. 201/2011 |
| SD RICARICHE SERVIZI VARI | SX BONIFICO PER GIROCONTO | T0 DELEGHE F24 C.AUTOM. |
| T1 DELEGHE CONTO FISCALE | T2 DELEGHE NO FISCALE | T3 DELEGHE S.S.N. |
| T4 DELEGHE ALTRE | T5 DELEGHE F23 | T6 DELEGHE F24 |
| T7 DELEGHE F24 - REMOTE B | T8 DELEGHE F24 - INTERNET | T9 DELEGHE F24 - TELEMAT. |
| TC VENDITA TRAVEL CHEQUES | TD OPERAZIONI SU DERIVATI | TE TITOLI CONTO ESTERO |
| TK PAG. CORR. P.T. DA WEB | TP STIPENDI/PENSIONI | U0 UTENZA ACQUA/RIFIUTI |
| U1 UTENZA FORN.ELETTRICA | U2 UTENZA GAS/METANO | U3 UTENZA TELEFONICA |
| U4 UTENZA ACQUA | U5 ADD.RATE MUT.ALTRI IST | U6 UTENZA OMNITEL |
| U7 UTENZE ALTRE | U8 UTENZA INFOSTRADA | U9 UTENZA ACQUA/GAS/RIF. |
| UB LOCAZIONE E PREMI ASS. | UE UTENZE CONTO ESTERO | UF UTENZA TELERISCALDAM. |
| UG UTENZA ELETTRICA/GAS | UI UTENZE ALTRE-IMU | UJ UTENZE ALTRE-IMU |
| UK UTENZA ELET/GAS NO DOM | UL UTENZA ELETT.NON DOMIC | UM UTENZA GAS NON DOMIC. |
| UN ADD. RID NO PROFIT | UP PAGAMENTI PETROLIERI | UR UTENZA RIFIUTI |
| US CONTRATTO RID | UT UT.TELEFONICA NON DOM. | UU RIC. TELEFONICA DA ATM |
| UV PREL.CONT.ATM EXTRA UE | UW RIC. TELEFONICA DA HB | UX ADDEBITO SDD |
| UY PREL.CONTANTI ATM UE | V1 VERS. A/B NS.FILIALE | V2 VERS. A/B NS.BANCA |
| V3 VERS. A/C ALTRI IST. | V4 VERS. A/B SU PIAZZA | V5 VERS. A/B FUORI PIAZZA |
| V6 VERS. A/C NS.TRAMITE | V7 VERS. A/C NS.EMISSIONE | V8 VERS. A/B ALTRI IST. |

VA ACC.MARGINI VARIAZIONE
VK VERS. ASSEGNI CHECK TR
VN VERS. A/C C.AUTOM
VQ VER.A/B NS.FIL.C.AUTOM
VT VERSAMENTO L.120/87
W2 BANKAMERICARD
W5 CARTE DEBITO/CREDITO
W8 PREPAG.ICCRESA RIC.SPO.
WE PAGAMENTO SU POS UE
WP PREPAG. CCB PREL.CONT.
Y1 ADDEBITO MANDATO
Y4 ADDEBITO REVERSALE
Y7 PAGAMENTO MANDATO ENTE
Z3 VERS. A/C ALTRI IST.
Z8 ACCREDITO MAV
ZC PAG.FORNIT. ELETTRICA
ZI BONIFICO DALL'ESTERO
ZX BONIF.SOGGETTO A ONERI

VC INC. VIRTUAL COMMERCE
VL VERS. CONTANTE C.AUTOM
VO VERS. NS.ASS. C.AUTOM
VR RIMB.DEP.SOCIETA'COST.
VZ VERS. A/C DEP.SOC.COST
W3 DINERS CLUB
W6 KEY CLIENT
WB PREPAGATA CCB RIC.SPO.
WF CARTA PREP.RIC.NEXI
WX PAGAM. SU POS EXTRA UE
Y2 ACCREDITO MANDATO
Y5 PAGAMENTO MANDATO
Y8 INCASSO REVER.ENTE RIC
Z6 PREL.SU CRED. SEMPLICI
Z9 INSOLUTO/STORNO RID
ZE PAG. SERVIZI ACQUA/GAS
ZL BONIFICO ALL'ESTERO

VE VER.CONTANTE C/O TERZI
VM VERS. ASSEGNI C.AUTOM
VP VERS. ASS.S/P C.AUTOM
VS VERS.DEP.SOCIETA'COST.
W1 NEXI
W4 AMERICAN EXPRESS
W7 CARTA ICCRESA
WD PREPAGATA CCB RIMBORSO
WK RICARICA PAY-TV
XD Add. x rettifiche comp
Y3 ACCREDITO REVERSALE
Y6 INCASSO REVERSALE
Z2 VERS. ASSEGNI BANCARI
Z7 ACCREDITO RID
ZB INC.CERTIF.CONFORMITA'
ZF ADD.OP.PROD. DERIVATI
ZR PENALI

