FOGLIO INFORMATIVO

CONTO IN DIVISA NON CONSUMATORI

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Barlassina – Società Cooperativa

Via C. Colombo 1/3 - 20825 – Barlassina (MB)
Tel.: 03625771.1- Fax: 0362564276
Email: info@bccbarlassina.it Sito internet: www.bccbarlassina.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Monza e Brianza n. 434327
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4495.8.0 - cod. ABI 8374.1
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157431
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 e al Fondo Nazionale di Garanzia.

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE IN DIVISA PER NON CONSUMATORI

I conto corrente in divisa estera è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi (espressi in una divisa diversa dall'euro) e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

Sul conto in divisa non è disponibile il servizio di rilascio di carta di debito/credito.

L'utilizzo del conto e dei servizi può essere limitato in base all'operatività permessa nei confronti dei paesi della divisa di riferimento.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. I principali rischi connessi al conto corrente in divisa sono il rischio cambio ed il rischio controparte.
Il rischio cambio è connesso alla variabilità del tasso di cambio determinata dall'andamento del mercato delle divise estere; potrebbero cioè verificarsi, nel corso del rapporto, deprezzamenti e/o apprezzamenti della divisa estera del conto rispetto alla divisa nazionale.
Il rischio di controparte consiste nell'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 Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia che assicura a ciascun correntista una copertura fino al controvalore di euro 100.000,00.
Altri rischi possono essere:

- la non disponibilità, nel caso di operazioni per cassa, delle banconote nella stessa divisa del conto oppure
- l'impossibilità di negoziare la divisa del conto sul mercato dei cambi.

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.bccbarlassina.it .

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il CONTO IN DIVISA si rivolge ai Clienti che necessitano di un conto in divisa diversa dall'Euro.
Non è possibile l'attivazione dei seguenti servizi:

- carnet assegni,
- carte di pagamento,
- SDD,
- pagamento rate mutuo,
- aperture di credito in conto corrente.

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	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 80,00 (€ 20,00 Trimestrali) CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 80,00 (€ 20,00 Trimestrali) CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 80,00 (€ 20,00 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
Costo minimo spese di tenuta conto (Canone annuo + Spese di registrazione per operazione, esclusa imposta di bollo)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 80,00 (€ 20,00 Trimestrali) CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 80,00 (€ 20,00 Trimestrali) CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 80,00 (€ 20,00 Trimestrali)
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione) CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 (€ 0,00 Periodica ad ogni capitalizzazione)
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
Rilascio di una carta di credito	Servizio non previsto
Rilascio moduli assegni	Servizio non previsto
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI
Gestione liquidità

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,60
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,60
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)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,60
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,60
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)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 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
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non previsto
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 8,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 8,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 8,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 8,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 8,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 8,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 8,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 8,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 8,50
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 8,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 8,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 8,50
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50

	CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	Servizio non previsto
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	Servizio non previsto
Addebiti diretti	Servizio non previsto
Ricarica carta prepagata	Servizio non previsto

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: Tasso fisso: 0% CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: Tasso fisso: 0% CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: Tasso fisso: 0%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido	Servizio non previsto
Commissione onnicomprensiva	Servizio non previsto
Sconfinamenti	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Servizio non previsto
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	Servizio non previsto
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: Tasso fisso: 9% CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: Tasso fisso: 9% CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: Tasso fisso: 9%
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: fino a € 500,00: € 0,00 fino a € 5.000,00: € 25,00 oltre: € 30,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: fino a € 500,00: € 0,00 fino a € 5.000,00: € 25,00 oltre: € 30,00 CONTOIN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: fino a € 500,00: € 0,00 fino a € 5.000,00: € 25,00 oltre: € 30,00

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido
La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:
a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;

c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: Non prevista CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: Non prevista CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: Non prevista CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: Non prevista CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non previsto
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: fino a € 5.000,00: € 400,00 oltre: € 400,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: fino a € 5.000,00: € 400,00 oltre: € 400,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: fino a € 5.000,00: € 400,00 oltre: € 400,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	

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

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
/ assegni estero sbf	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi
/ versam.rinegoz.assegni ins.a.b	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 4 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 4 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 4 giorni lavorativi
/ versamento assegni postali	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: In giornata

/ versamento assegni ns. istitut	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 4 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 4 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 4 giorni lavorativi
/ versam. assegni altre banche	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: In giornata
/ versamento assegni circolari	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 1 giorno lavorativo CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 1 giorno lavorativo CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 1 giorno lavorativo
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 20 giorni lavorativi

QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

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"

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni (valore per singolo assegno presente nel carnet)	Servizio non previsto

Assegni circolari

Costo rilascio assegni circolari	Servizio non previsto

OPERAZIONI ESTERO

Assegni estero

Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 6,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 6,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 6,50
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 6,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 6,50

	CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 6,50
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00

Spesa su assegno estero insoluto	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Spesa su assegno estero insoluto	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione su assegno estero insoluto	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0% CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0% CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0% All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Tasso di cambio	Sugli assegni esteri 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 di una percentuale massima del 0,10%.

Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 2,50
Spese per vendita banconote	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 2,50
Commissioni per acquisto banconote	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0% CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0% CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0%
Commissioni per vendita banconote	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0% CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0% CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0%
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione

Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" 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 di una percentuale massima del 2%.

Negoziazione divisa

Spese per acquisto divisa estera	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Spese per vendita divisa estera	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Commissione per acquisto divisa	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00
Commissione per vendita divisa	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00
Tasso di cambio	Con riferimento alla "negoziazione divisa" 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 di una percentuale massima del 0,10%.
Valuta negoziazione divisa estera	Giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Disponibilità negoziazione divisa estera	Giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta	
Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Acquisto banconote estero tramite distinta	
Spesa distinta acquisto banconote estero	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00

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

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
/ prelevamento contanti	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: In giornata
/ versamento assegni postali	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 3 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 3 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 3 giorni lavorativi
/ versamento assegni ns. istitut	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI:

	In giornata CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: In giornata
/ versam. assegni altre banche	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 3 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 3 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 3 giorni lavorativi
/ versamento contanti	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: In giornata CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: In giornata
/ versamento assegni circolari	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 1 giorno lavorativo CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 1 giorno lavorativo CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 1 giorno lavorativo
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 7 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 7 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 7 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 7 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 7 giorni lavorativi CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 7 giorni lavorativi
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data valuta della negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento

ALTRE SPESE	
Versamento contanti e assegni - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Versamento contanti e assegni - Cassa continua	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,60 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00

il Foglio Informativo di riferimento)	
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 7,75 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 7,75 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 7,75
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 3,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 3,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 3,00

Altro

Periodicità di addebito spese, commissioni ed altri oneri diversi dagli interessi	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: TRIMESTRALE CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: TRIMESTRALE CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: TRIMESTRALE
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi avere	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: PER SALDI LIQUIDI CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: PER SALDI LIQUIDI CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: PER SALDI LIQUIDI
Periodicità di conteggio e addebito degli interessi dare	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 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. CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 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. CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 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), a:
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BARLASSINA
Ufficio Reclami
Via C. Colombo n.1/3 – 20825 BARLASSINA (MB)
Fax: 0362/5771207
e-mail: reclami@bccbarlassina.it pec: legale@pec.barlassina.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 – 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.
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.
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

Banca di Credito Cooperativo di Barlassina – Società Cooperativa

Via C. Colombo 1/3 - 20825 – Barlassina (MB)
Tel.: 03625771.1- Fax: 0362564276
Email: info@bccbarlassina.it Sito internet: www.bccbarlassina.it
Registro delle Imprese della CCIAA di Monza e Brianza n. 434327
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4495.8.0 - cod. ABI 8374.1
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A157431
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 e al Fondo Nazionale di Garanzia.

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 - 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; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) **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;
c) **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;
d) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
e) **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.
f) **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;
g) **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;
h) 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:

a. per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine impartito di prevenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario;
b. 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;
c. 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 - 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 del 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	
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	Servizio non disponibile
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	Servizio non disponibile
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Servizio non disponibile
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	Servizio non disponibile
Bonifico per giroconto - Internet Banking	Servizio non disponibile
Bonifico per girofondi - Sportello	Servizio non disponibile
Bonifico per girofondi - Internet Banking	Servizio non disponibile
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro	
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Servizio non disponibile
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	Servizio non disponibile
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Servizio non disponibile
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	Servizio non disponibile
Bonifici - Extra SEPA in Euro	
Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: fino a € 12.500,00: € 10,00 fino a € 50.000,00: € 25,00

	oltre: € 110,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: fino a € 12.500,00: € 10,00 fino a € 50.000,00: € 25,00 oltre: € 110,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: fino a € 12.500,00: € 10,00 fino a € 50.000,00: € 25,00 oltre: € 110,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
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 0,10%

Ordini permanenti di bonifico

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

Numero di ordini permanenti gratuiti	servizio non disponibile

BONIFICI IN ENTRATA

Bonifico - Extra SEPA ricevuto in Euro (spese fisse)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 6,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 6,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 6,50
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 6,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 6,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 6,50
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in Euro (commissioni percentuali)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: 0,15% Minimo: € 2,50 Massimo: € 5.000,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00

	CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
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 0,10%

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

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 2,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	€ 2,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	€ 1,90 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 2,40
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,90

Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 2,00
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 2,50
Bollettino bancario Freccia / internet banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 1,30 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 1,30 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 1,30
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 2,50 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 2,50
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 1,30 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 1,30 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 1,30

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 1,20 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 1,20 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 1,20
Pagamento RAV - Internet Banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00

	CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Pagamento MAV- Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Pagamento MAV - Internet Banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00

Deleghe fiscali

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

Effetti e Ri.Ba

Addebito effetti - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 3,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 3,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 3,00
Addebito effetti - Internet Banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 1,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 1,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 1,00
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 7,75 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 7,75 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 7,75

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 0,10%

ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 2,30 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 2,30 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 2,30
Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 2,30 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 2,30 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 2,30 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 2,30 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 2,30 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 2,30 oltre a eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento	CONTO IN DIVISA USD NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA CHF NON CONSUMATORI: € 0,00 CONTO IN DIVISA GBP NON CONSUMATORI: € 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 – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Giornata operativa di esecuzione

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
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 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
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)	
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	Effetto a giorno fisso: + 5 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: + 5 giorni dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: + 20 giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: + 20 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 urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca	Medesimo giorno di addebito dei fondi

	entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	
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)	3 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Ri.Ba	20 giornate operative anteriori alla ata 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	50 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 regolamento interbancario); - 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.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut - off*): **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - ore 13,30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 16,15 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:</u>** - ore 14,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. 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	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 14,00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:** **Operazioni di pagamento disposte allo sportello:** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - ore 11,45 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 11,45 per i bonifici EXTRA-SEPA. **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking:** - ore 10,00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. 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 10,00 per i bonifici EXTRA-SEPA.	
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), a:
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BARLASSINA
Ufficio Reclami
Via C. Colombo n.1/3 – 20825 BARLASSINA (MB)
Fax: 0362/5771207
e-mail: reclami@bccbarlassina.it pec: legale@pec.barlassina.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 valuto pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.
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.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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)	• 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).