



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO ASSOCIAZIONE

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Società cooperativa

Via Giovo n. 7 - 39010 – San Martino in Passiria

Tel.: 0473 641 267 - Fax: 0473 650 125

E-mail: [info@raikastmartin.it](mailto:info@raikastmartin.it) Sito internet: [www.raikastmartin.it](http://www.raikastmartin.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Bolzano n. 9061

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3670.7.0 - cod. ABI 08226

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145322

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 di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CHE COS'È IL CONTO CORRENTE NON CONSUMATORI

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

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

Con il **contratto di fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità. Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.

Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Tra i **principali rischi**, vanno tenuti presenti:

- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (ad eccezione delle clausole aventi ad oggetto i tassi di interesse se il contratto è a tempo determinato) e/o normative, ove contrattualmente previsto;
- il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro;
- altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

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

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

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

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.raikastmartin.it](http://www.raikastmartin.it).

## 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 | € 60,00<br>(€ 15,00 Trimestrali) |
|-----------------------------------|----------------------------------|

|                  |                                                                |
|------------------|----------------------------------------------------------------|
| Imposta di bollo | Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente. |
|------------------|----------------------------------------------------------------|

|                                                                                                             |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione) | Non previste |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|

#### Gestione liquidità

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

#### Servizi di pagamento

|                                                                      |                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                         |                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                    |                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                    |                                                                                                                     |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Circuiti abilitati | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                  |                                                                                                                     |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rilascio di una carta di credito | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                         |                                                            |
|-------------------------|------------------------------------------------------------|
| Rilascio moduli assegni | Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni." |
|-------------------------|------------------------------------------------------------|

#### Home banking

|                                                                 |                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base) | 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 | € 0,59 |
|--------------------------------------------------|--------|

|                                                                                                                                                                                                                       |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento) | € 0,00 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|

|                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea                                                                                                                                                                      | € 0,00                                                                                                              |
| Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica<br>(Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00                                                                                                              |
| <b>Servizi di pagamento</b>                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                     |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca                                                                                                                                                                      | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)                                                                                   | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia                                                                                                                                           | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello                                                                                                                                            | € 1,40                                                                                                              |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking                                                                                                                                     | € 0,70                                                                                                              |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - ATM e cassa Self                                                                                                                                     | € 0,00<br>attivo fino all'8 ottobre 2025                                                                            |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello                                                                                                                                                 | € 2,00                                                                                                              |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking                                                                                                                                          | € 0,70                                                                                                              |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - ATM e cassa Self                                                                                                                                          | € 0,00<br>attivo fino all'8 ottobre 2025                                                                            |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello                                                                                                                                  | Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre<br>€ 1,40                                           |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking                                                                                                                           | € 0,70                                                                                                              |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello                                                                                                                                         | Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre<br>€ 2,00                                           |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking                                                                                                                                  | € 0,70                                                                                                              |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello                                                                                                                                                                               | € 2,00                                                                                                              |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking                                                                                                                                                                        | € 0,70                                                                                                              |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello                                                                                                                                                                   | 0%                                                                                                                  |
| Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Internet Banking                                                                                                                                                            | 0%                                                                                                                  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)                                                                                                                                                                             | € 1,00                                                                                                              |
| Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)                                                                                                                                                                                  | € 1,00                                                                                                              |
| Addebito diretto                                                                                                                                                                                                                      | € 1,40                                                                                                              |
| Ricarica carta prepagata                                                                                                                                                                                                              | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

### Interessi creditori

|                                |                                                                                                                     |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M-360G-ADEG.MEN<br>(Attualmente pari a: 1,98%) - 2,75 punti perc.<br>Minimo: 0,001% |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  | Massimo: 99,99999%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 0,001%<br>media Euribor 3 mesi 360 giorni, amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato dal "Sole 24ore"; adeguamento mensile. Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente. |
| 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 | entro fido:<br>Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M-360G-ADEG.MEN (Attualmente pari a: 1,98%) + 6,5 punti perc.<br>Minimo: 6,5%<br>Massimo: 99,99999%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 8,48%<br>media Euribor 3 mesi 360 giorni, amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato dal "Sole 24ore"; adeguamento mensile. Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente. |
| Commissione onnicomprensiva                                                 | 2% annuale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Periodicità di addebito                                                     | Trimestrale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.

Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.

In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

**Il fido (cd. apertura di credito) può essere utilizzato in modo specifico (singola forma tecnica per cassa) oppure in modalità promiscua (con più forme tecniche per cassa e anticipazioni). Quest'ultima modalità, utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, prevede la possibilità per la banca e il cliente di pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario e/o a ciascun conto tecnico (cd. conto anticipi) utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche.**

**Per maggiori dettagli, si rimanda al foglio informativo.**

### Sconfinamenti

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido         | Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M-360G-ADEG.MEN (Attualmente pari a: 1,98%) + 8,5 punti perc.<br>Minimo: 8,5%<br>Massimo: 99,99999%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 10,48%<br>media Euribor 3 mesi 360 giorni, amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato dal "Sole 24ore"; adeguamento mensile. Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente. |
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido | Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M-360G-ADEG.MEN (Attualmente pari a: 1,98%) + 8,5 punti perc.<br>Minimo: 8,5%<br>Massimo: 99,99999%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 10,48%<br>media Euribor 3 mesi 360 giorni, amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato dal "Sole 24ore"; adeguamento mensile. Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente. |

### 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.

|                                                                                                                                |                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido                                                            | fino a € 500,00: € 0,00<br>oltre: € 6,50                                                                                  |
| Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido                                                    | fino a € 500,00: € 0,00<br>oltre: € 6,50                                                                                  |
| Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva                                        | 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)                                                            | € 99.999,99                                                                                                               |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)                                                    | € 99.999,99                                                                                                               |
| Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a) |                                                                                                                           |
| <b>Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca</b>                                                      |                                                                                                                           |
| Tasso di mora                                                                                                                  | Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura |

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria). Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

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

|                                                                   |                     |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Disponibilità delle somme versate</b>                          |                     |
| Contanti                                                          | Data del versamento |
| Assegni bancari stessa banca                                      | Data del versamento |
| Giorni disponibilità / Rinegoziazione assegno insoluto/irregolare | In giornata         |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari su piazza       | 4 giorni calendario |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari               | In giornata         |
| Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari fuori piazza    | 4 giorni calendario |

**Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale.

## QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

|                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ipotesi di calcolo                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |                                                                                                                                                                                |
| Per un affidamento di: € 1.500,00<br>Durata del finanziamento (mesi): 3                                                       | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 11,48%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      | Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto.<br>Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento. |
| Gli oneri considerati per il calcolo sono:                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |                                                                                                                                                                                |
| Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido                                                                         | entro fido:<br>Tasso variabile: MEDIA EURIBOR 3M-360G-ADEG.MEN (Attualmente pari a: 1,98%) + 6,5 punti perc.<br>Minimo: 6,5%<br>Massimo: 99,99999%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 8,48%<br>media Euribor 3 mesi 360 giorni, amministrato da European Money Markets Institute (EMMI) e rilevato dal "Sole 24ore"; adeguamento mensile. Rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente. |      |                                                                                                                                                                                |
| Commissione onnicomprensiva                                                                                                   | €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 7,50 |                                                                                                                                                                                |
| Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)                                          | €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,00 |                                                                                                                                                                                |
| Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |                                                                                                                                                                                |
| Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione | €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,00 |                                                                                                                                                                                |
| Costi variabili connessi al rimborso del fido:                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |                                                                                                                                                                                |
| Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione                                             | €                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0,00 |                                                                                                                                                                                |

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### Operatività corrente

|                                                                                                                  |                                                  |                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)                                                                |                                                  | Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto" |
| Remunerazione delle giacenze                                                                                     |                                                  | Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"    |
| Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione) |                                                  |                                                          |
| 001 generica dare                                                                                                | 002 generica avere                               | 003 accredito assegno richiamato d                       |
| 004 anticipo carta di credito                                                                                    | 006 accredito rid/incassi add. pre               | 007 accredito mav/incassi non prea                       |
| 008 rid attivo ns clientela                                                                                      | 009 incasso tramite p.o.s.                       | 010 emissione assegni circolari                          |
| 011 assegni lettera                                                                                              | 012 fatture clienti                              | 013 spese per operazione / assegno                       |
| 014 cedole/dividendi/premi                                                                                       | 023 provvni carte credito esercent               | 024 movimentazioni serv.estero                           |
| 026 spese per operazione /disposizioni di bonifico                                                               | 027 accredito emolumenti                         | 028 estero                                               |
| 030 anticipo s.b.f.                                                                                              | 031 pagamento effetti                            | 032 effetti/ richiamati                                  |
| 033 effetto ritirato                                                                                             | 034 disposizione di giroconto                    | 036 pos carte bancomat                                   |
| 037 disposizione di addebito                                                                                     | 038 add.uniriscossioni                           | 039 rid/mav/altri docum. insoluti                        |
| 040 spese ufficiale giudiziario                                                                                  | 041 spese istruttoria                            | 042 eff/riba insoluti/protestati                         |
| 045 utilizzo carte di credito                                                                                    | 046 mandati di pagamento                         | 047 spese per operazione / r.i.d.                        |
| 048 bonifico a vs favore                                                                                         | 049 addebito coin card                           | 050 spese per operazione / pagamenti diversi             |
| 051 prel. eurocheque                                                                                             | 052 spese per operazione / prelevamento contanti | 053 resto su versamento                                  |
| 054 storno assegno irregolare                                                                                    | 055 assegni bancari insoluti/prote               | 056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i                        |
| 057 assegno impagato prima present                                                                               | 058 reversali di incasso                         | 059 proroga effetti                                      |
| 062 disposizioni diverse                                                                                         | 063 maturazione partita s.b.f.                   | 064 accredito effetti sconto                             |
| 065 competenze di sconto                                                                                         | 069 stacco valuta assegni irregola               | 070 spese per operazione / acquisto titoli               |
| 071 dividendi azioni bcc                                                                                         | 072 prelevamento a mezzo assegno i               | 074 valori bollati                                       |

|                                                        |                                                           |                                                         |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 075 vers. ass. su piazza                               | 076 vaglia postali                                        | 077 versamento assegni b.c.c.                           |
| 078 spese per operazione / versamento contanti         | 079 vers. assegni circ. altri                             | 080 carico titoli                                       |
| 081 rimborso titoli                                    | 082 vendita titoli                                        | 083 stacco cedole titoli                                |
| 084 scarico titoli                                     | 085 acquisto titoli                                       | 086 operazione p.c.t.                                   |
| 087 erogazione prestito agrario                        | 088 assegni s/p cassa continua                            | 089 spese per operazione / versamento assegni su piazza |
| 090 scarico fattura anticipata                         | 091 prelevamento bancomat da altri                        | 092 spese postali                                       |
| 093 vers. netto ricavo estinz. rap                     | 095 anticipo fatture s.b.f.                               | 096 estinzione conto - saldo dare                       |
| 097 estinzione conto - saldo avere                     | 098 ritiro certificato pres. obbl.                        | 099 estinzione x passaggio a soff.                      |
| 100 emiss.ass.circolari mod.contin                     | 101 emissione certificato deposito                        | 102 rimborso certificato deposito                       |
| 103 pag.to cedole certificato depo                     | 104 pagamento fatture                                     | 105 rettifica spese liquidate                           |
| 106 quota sociale bcc                                  | 107 sottoscrizione ns. obbligazion                        | 108 rimborso ns. obbligazioni                           |
| 109 cedole ns. obbligazioni                            | 110 pagamento bolletta                                    | 111 bolletta energia el.                                |
| 112 bolletta telefonica                                | 113 accredito incasso polizze                             | 114 bolletta c.a.s.t.                                   |
| 115 bolletta fornitura gas                             | 116 contributo cciaa                                      | 117 addebito cassa edile                                |
| 118 bolletta enelgas                                   | 119 cont. reg. lr 75/82 art. 88                           | 120 accrediti rimborsi utenze                           |
| 121 vendita buoni mensa                                | 122 acquisto buoni mensa                                  | 123 affitti                                             |
| 124 pagamento tributi                                  | 125 tessere prepagate                                     | 126 fastpay                                             |
| 127 bolletta enigas                                    | 128 recupero spese fotocopie                              | 129 accredito bollette incassate                        |
| 130 contributi i.n.p.s.                                | 131 contributi                                            | 132 imposte e tasse                                     |
| 133 delega ex s.a.c. f23                               | 134 delega conto fiscale                                  | 135 delega unificata f24                                |
| 136 modello unico                                      | 137 deleghe iva, irpef,ssn                                | 141 imposta patrimoniale                                |
| 142 rimborso imposte                                   | 143 imposta eccezionale                                   | 144 rettifica interessi liquidati                       |
| 145 servizi                                            | 146 incasso semplice                                      | 147 r.i.d. petrolieri                                   |
| 148 accrediti preautorizzati                           | 149 addebiti preautorizzati                               | 150 assegni richiamati                                  |
| 151 decurtazione mutuo                                 | 152 estinzione anticipata mutuo                           | 153 rata mutuo altro istituto                           |
| 154 bonifico presticassa                               | 155 addebito cartasi'                                     | 156 addebito american express                           |
| 157 addebito diner's club d'italia                     | 158 addebito bankamericard                                | 159 addebito viacard                                    |
| 160 contributi artigiancassa                           | 161 comm. su ass. imp. msg 851                            | 162 addebito f.i.g.                                     |
| 163 erogazione mutuo                                   | 164 comm. blocco carta                                    | 166 diritti di segreteria                               |
| 167 commni estinzione c/c affidati                     | 168 commni estinzione c/c non affi                        | 169 commni estinzione finanz. sbf                       |
| 170 spese per operazione / vendita titoli              | 171 comm.ritiro effetto/riba                              | 172 certificati di conformita'                          |
| 175 cassa cont.vers.ass bcc                            | 176 cassa cont.vers.vaglia post.                          | 177 cassa cont.vers.ass. banc.                          |
| 178 cassa cont.vers.contante                           | 179 cassa cont.vers.ass.circ.                             | 181 competenze a debito                                 |
| 182 competenze a credito                               | 183 interessi di mora su mutui                            | 184 acc. cessione credito dimposta                      |
| 186 erogazione finanziamento impor                     | 190 saldo v.s. fattura                                    | 191 spese per operazione / ritenuta fiscale             |
| 194 imp. sost. dpr 601                                 | 200 disposizioni da banca d'italia                        | 201 quote rotary                                        |
| 205 aumento capitale sociale / ope                     | 210 incasso documenti su italia                           | 211 pagamento documenti su italia                       |
| 212 accredito documenti su italia                      | 213 addebito polizza                                      | 214 addebito quota gita sociale                         |
| 216 accredito polizza                                  | 218 acc.bollette soc.idroelettrica                        | 220 altre spese cass. sicurezza                         |
| 226 bonifico sull'estero                               | 230 assegno pagato dopo impagato                          | 234 giro inter./compet./bolli sbf                       |
| 240 commni/spese operazioni estero                     | 241 erogazione finanziamenti impor                        | 242 rimborso finanziamenti import                       |
| 243 erogazione finanziamenti expor                     | 244 add./accred.credoc su estero/i                        | 245 rimborso finanziamenti export                       |
| 246 accens.deposito/finanziamento                      | 247 estinzione deposito/finanziame                        | 248 bonifico dall'estero                                |
| 249 pagamento rim.doc.da/su estero                     | 250 netto ricavo di rim.doc. su es                        | 251 pagamenti diversi estero                            |
| 255 assegno ins/irregolare                             | 256 spese per operazione / rinegoziazione ass. ins/irreg. | 257 spese per operazione / versamento 3/10 soc. cost    |
| 258 restituzione 3/10 soc. cost                        | 270 rimborso cedole titoli esteri                         | 271 acquisto titoli estero                              |
| 281 bonifico dall'estero                               | 282 bonifico verso l'estero                               | 284 giroconto estero                                    |
| 285 giroconto                                          | 286 vendita banc. div. estere                             | 287 acquisto banc. div. estere                          |
| 288 spese per operazione / assegno estero accr. s.b.f. | 289 assegno estero reso irregolare                        | 290 scarico fattura automatico                          |
| 300 ritenuta capital gain                              | 301 addebito tobin tax                                    | 302 reversali di incasso                                |
| 317 comm. inst/disinst. term. pos                      | 326 bonifico home banking                                 | 330 anticipo s.b.f. conto unico                         |
| 332 effetti rich. conto unico                          | 355 insoluto cit                                          | 356 pagato cit                                          |
| 363 maturazione s.b.f. conto unico                     | 390 scarico fatt.ant. conto unico                         | 392 insoluto su anticipo fatture                        |
| 393 addebito doc.diversi:contratti                     | 394 anticipo doc.diversi:contratti                        | 400 **causali per conver. new**                         |
| 401 rimborso finanziamento                             | 402 commissioni disatt. hb                                | 404 comm. disatt.gsm banking                            |
| 405 pagamento premio assicurativo                      | 406 pagamento irpef                                       | 407 pagamento tributi locali                            |
| 408 rid al dopo incasso                                | 409 accredito bollettino bancario                         | 410 pen.coord.bancarie err/incomp.                      |
| 411 imp.spese e pen.art.8 l.386/90                     | 412 acquisto diritti d'opzione                            | 413 rimborso azioni cra/bcc                             |
| 414 compravendita fondi comuni                         | 415 titoli scaduti estratti                               | 416 oneri pagamento tardivo                             |
| 417 aumento di cap.le/op.socetarie                     | 418 rimborso finanziamenti                                | 419 disp. inc preaut impagate                           |
| 420 addebito effetti diretto                           | 421 addebito riepilog. via rete ib                        | 422 utilizzo cred. doc. su italia                       |

|                                     |                                          |                                                         |
|-------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 423 rimessa ass. bancari con reg.d  | 425 rimessa effetti con reg dirett       | 426 rimessa effetti da banche                           |
| 427 rimessa banche effetti propri   | 428 rimessa a banche eff. al d.i         | 429 ricariche e pag. web                                |
| 430 xx                              | 440 ds-prestito titoli                   | 441 ds-margini titoli (der.)                            |
| 442 ds-margini titoli (der.)        | 443 ds-acquisto titoli                   | 444 ds-vendita titoli                                   |
| 445 ds-ratei su titoli              | 446 ds-ritenuta ratei su titoli          | 447 ds-storno                                           |
| 448 ds-tobin tax                    | 449 ds-trasferimento valuta              | 450 ds-capital gain                                     |
| 461 accr.contrib.su finanziam.agev  | 500 **causali per conver. new**          | 501 prelevamento su nostro atm                          |
| 502 accredito per incassi           | 503 incasso tramite p.o.s.               | 504 comm.attivazione home banking                       |
| 505 vers.cassa cont.rit.sicurtras   | 510 richiesta incasso sepa-utenza        | 511 pagamento utenze: telefonia                         |
| 512 pagamento web                   | 513 spese per operazione / vs assegno n. | 514 spese per operazione / vs assegno                   |
| 516 addebito rata mutuo             | 517 anticipo su rata mutuo               | 518 pag. bollo tramite internet                         |
| 519 pag.boll.post.tramite internet  | 521 pagamento utenze cbill               | 524 commissioni utilizzo hb                             |
| 525 commissioni su ritiro effetti   | 529 tassa sulle transazioni finanz       | 533 commissioni richiamo effetti                        |
| 534 commissioni proroga effetto     | 537 spese protesto                       | 540 rit. bonifici finanziaria 2010                      |
| 541 int. comp. estizione c/c        | 546 imposte e tasse: ex sac              | 547 imposte/tasse:delega unificata                      |
| 548 tassa rendite fin dl461/97      | 549 vs disposizione permanente           | 550 spese per operazione / gestione amministraz. titoli |
| 551 pagam/incasso doc. sull'italia  | 553 vs disposizione a favore di          | 554 legge 296/06 bonifico a fav.di                      |
| 555 acquisto azioni dalla banca     | 556 pagamento rav                        | 557 rifiuto sepa dd                                     |
| 558 emolumenti                      | 559 pensione                             | 561 rest/rimborso incasso sepa b2c                      |
| 562 accredito effetti/doc. sbf      | 563 anticipo su effetti/doc. sbf         | 564 effetti ritirati                                    |
| 565 addebito effetti                | 566 addebito ricevute                    | 567 add. tratte/cambiali finananz.                      |
| 568 add. tratte/cambiali            | 569 addebito fatture                     | 570 pagamento riba                                      |
| 571 addebito riba cbi passivo       | 572 addebito riba cbi attivo             | 573 addebito rid                                        |
| 574 addebito rid comm.              | 575 addebito mav                         | 577 pagamento bollettino bancario                       |
| 578 effetti richiamati              | 579 giroconto                            | 582 insoluti riba                                       |
| 583 disposizione per emolumenti     | 584 pagam. a mezzo fast pay              | 585 effetti insoluti / protestati                       |
| 586 operazioni pos estero           | 588 utilizzo carta di credito            | 590 american express                                    |
| 591 richiesta incasso sepa b2b      | 592 richiesta incasso sepa b2c           | 593 spese restituzione assegno                          |
| 594 pagamenti canale virtuale       | 595 rilascio e ricarica tasca            | 596 mandati di pagamento                                |
| 597 provvisorio di uscita           | 598 accredito                            | 599 utilizzo credito doc.da estero                      |
| 600 anticipo su fatture             | 601 erogazione mutuo                     | 602 anticipo doc.diversi:contratti                      |
| 603 bonifico a vostro favore        | 604 ordine e conto                       | 605 bonifico dall'estero                                |
| 607 prelevamento                    | 608 vs dis. per estinzione c/c           | 609 assegni insoluti/protestati                         |
| 610 ass. impagato:esito elettronico | 611 effetti al dopo incasso              | 612 mav al dopo incasso                                 |
| 613 ri.ba al dopo incasso           | 614 rid al dopo incasso                  | 615 reversali d'incasso                                 |
| 616 provvisorio di entrata          | 618 sconto effetti                       | 621 int. legali pagam.tardivo ass.                      |
| 624 storno operazioni tesoreria     | 625 storno operazioni titoli             | 627 giri tra dossier                                    |
| 628 trasferimento titoli            | 629 acquisto titoli                      | 630 deposito titoli                                     |
| 631 vendita titoli                  | 632 acquisto c/d                         | 633 rimborso prest.obblig. banca                        |
| 634 pronti contro termine           | 635 operazioni in titoli                 | 636 versamento                                          |
| 637 versamento per estinzione c/c   | 638 versamento vaglia                    | 639 disposizione di giroconto                           |
| 640 sottoscrizione titoli           | 641 titoli scaduti                       | 642 cd scaduti                                          |
| 643 aumento capitale/op.societarie  | 645 prelievi atm circuito iccrea         | 647 prelevamento cantante ue                            |
| 648 prelevam. contante paesi no ue  | 650 imposta sostitutiva dl 239/96        | 652 riapert conto per cambio divis                      |
| 653 kit prealimentazione euro       | 654 saldo                                | 655 penale coord bancarie errate                        |
| 656 spese su assegni                | 658 spese su rav                         | 661 cedole su c/d                                       |
| 663 comm. disattiv. gsmbanking      | 664 comm.incasso documenti diversi       | 665 generica 1312                                       |
| 666 generica 1317                   | 667 generica 1727                        | 668 generica 2001                                       |
| 669 rimborso carta prepagata tasca  | 670 lettera di credito                   | 671 anticipo somma                                      |
| 672 spese su erogazione mutuo       | 673 comm.su presentazioni mav            | 674 spese pag.to tardivo assegni                        |
| 675 restituzione anticipo somma     | 676 art.16 bis dpr917/86 bonifico        | 677 bonifico l.090/13 a favore di                       |
| 678 generica 1311                   | 679 vers.to da tessera esercente         | 680 ***fine causali conversione***                      |
| 681 anticipo cessione crediti       | 682 anticipo doc.div cert.anticipo       | 683 anticipo doc.diversi contrib.                       |
| 684 bonifico a vostro favore        | 685 ordine conto                         | 686 lettera di credito                                  |
| 689 ricarica cellulari sport.atm    | 690 bonifico dall'estero                 | 691 pagamenti diversi                                   |
| 692 pagamento a mezzo posta         | 693 pagamento a mezzo posta ici          | 694 pagamento retta mensa                               |
| 696 assegno turistici               | 697 prelevamento                         | 698 xx                                                  |
| 699 **fine causali per convers**    | 700 pagamento utenze diverse             | 701 bolletta energia elettrica                          |
| 702 bolletta telefonica             | 703 pagamento bolletta gas/acqua         | 710 emissione assegni circolari                         |
| 712 emissione assegni lettera       | 713 recupero diritti di segreteria       | 721 regolamento dare tesoreria                          |
| 722 regolamento avere tesoreria     | 726 disposizioni di bonifico             | 727 accredito stipendio                                 |
| 728 acquisto valuta estera          | 729 vendita valuta estera                | 730 pagamento riba hb                                   |
| 731 pagamento riba no hb            | 732 addebito effetti                     | 733 pagamento mav                                       |
| 736 oneri pagamento tardivo         | 740 interessi pool                       | 741 rimborsi cc pool                                    |
| 742 utilizzi cc pool                | 743 spese cc pool                        | 744 liquidazione prestito                               |

|                                                         |                                                        |                                                           |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 745 imp. sost. dpr 601 - mutuo                          | 746 resto su versamento                                | 747 escussione garanzia                                   |
| 750 margini garanzia su futures                         | 751 imposte e tasse                                    | 755 margini variazione su futures                         |
| 766 recupero spese                                      | 770 recupero spese trasparenza                         | 771 *                                                     |
| 772 spese richiesta documentazione                      | 777 prelevamento contanti                              | 778 spese per operazione / versam.contanti cassa continua |
| 779 vers. assegni turistici                             | 780 spese per operazione / vers. assegni bancari s/p   | 781 spese per operazione / vers. assegni nostra bcc       |
| 782 spese per operazione / vers. assegni nostra filiale | 783 spese per operazione / vers. ass. circolari        | 784 spese per operazione / vers. assegni bancari f/p      |
| 785 spese per operazione / negoziazione assegni estero  | 786 spese per operazione / vers. ass. circolari iccrea | 787 vers. ass. postali                                    |
| 789 vers. ass. s/p cassa continua                       | 790 vers. ass. s/p cassa continua                      | 791 vers. assegni bcc cassa cont.                         |
| 792 vers. ass.nostra fil. cassa c.                      | 793 vers. ass.circ. cassa continua                     | 794 vers. ass f/p cassa continua                          |
| 796 vers. a/c iccrea cassa cont.                        | 826 disposizioni di bonifico                           | 880 accredito effetti e doc. sbf                          |
| 881 anticipo su effetti sbf                             | 888 movimento generico                                 | 898 estinzione x passaggio a soffe                        |
| 899 estinzione conto - saldo dare                       | 900 estinzione conto - saldo avere                     | 901 incasso american express                              |
| 902 incasso bankamericard                               | 903 incasso carta si                                   | 904 incasso pos car.credito                               |
| 905 incasso diners                                      | 906 rimessa voucher diners                             | 907 addebiti pos diners                                   |
| 908 rimborso quote sociali                              | 909 incasso jcb international                          | 910 spese per operazione / vers/rest. 3/10 soc. cost      |
| 916 recupero spese telefoniche                          | 927 stipendio dipendenti c.r.a.                        | 929 accant.a favore procedura n.                          |
| 930 anticipo s.b.f.                                     | 931 anticipo s.b.f. conto unico                        | 934 giroconto                                             |
| 947 r.i.d.                                              | 950 estinzione conto dormiente                         | 956 ricavo riba al d.i                                    |
| 989 vers. ass. su d/r                                   | 990 partita prenotata                                  | 998 cambio assegni- riservata ced                         |
| 999 movimento generico                                  |                                                        |                                                           |

## ASSEGNI

### Assegni

|                                                                                                               |                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spesa per emissione carnet assegni                                                                            | € 0,00                                                                                    |
| Numero massimo assegni in circolazione per poter rilasciare nuovi carnet assegni                              | N. max assegni in circolazione: 50                                                        |
| Spesa per assegni negoziati in procedura di backup                                                            | € 20,00                                                                                   |
| Commissione negoziazione assegni al dopo incasso                                                              | 0,15% Minimo: € 3,15 Massimo: € 5,00                                                      |
| Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso                                                           | 0,15% Minimo: € 3,15 Massimo: € 5,00                                                      |
| Spesa richiesta copia semplice assegno versato                                                                | Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".                                         |
| Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità) | 1,5% Minimo: € 3,22 Massimo: € 10,72                                                      |
| Spesa richiesta immagine assegno                                                                              | € 0,00                                                                                    |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati                           | € 3,22<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti                                     | € 5,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato                                   | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti. |
| Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati                                   | Spese reclamate da corrispondenti                                                         |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente                                             | € 0,00<br>All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.                 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti                                                   | € 5,00                                                                                    |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione                            | € 0,00                                                                                    |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi                                             | € 0,00                                                                                    |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per                                                            | € 0,00                                                                                    |

|                                                                         |                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| circolarità interna                                                     |                                                                                                                                 |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali | € 0,00                                                                                                                          |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI  | € 0,00                                                                                                                          |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso irregolarità firme       | € 0,00                                                                                                                          |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile                 | Spese reclamate da corrispondenti                                                                                               |
| Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato                       | Spese reclamate da corrispondenti                                                                                               |
| Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento            | Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.          |
| <b>Assegni circolari</b>                                                |                                                                                                                                 |
| Costo rilascio assegni circolari                                        | € 5,00                                                                                                                          |
| Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione               | 0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre. |
| <b>Termini di non stornabilità</b>                                      |                                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                   |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità - giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli) |          |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia                                                                                                            | 4 giorni |
| Assegni circolari stessa Banca                                                                                                                                    | 4 giorni |
| Assegni bancari stessa Banca                                                                                                                                      | 4 giorni |
| Assegni bancari altri istituti                                                                                                                                    | 4 giorni |
| Vaglia e assegni postali                                                                                                                                          | 4 giorni |

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

|                                                            |                       |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>VALUTE</b>                                              |                       |
| <b>Valute sui versamenti</b>                               |                       |
| Contanti                                                   | Data del versamento   |
| Assegni bancari stessa banca                               | Data del versamento   |
| Giorni valuta / rinegoziazione assegni insoluti/irregolari | In giornata           |
| Giorni valuta / Versamento assegni bancari su piazza       | 2 giorni lavorativi   |
| Giorni valuta / Versamento assegni circolari               | 1 giorno lavorativo   |
| Giorni valuta / Versamento assegni bancari fuori piazza    | 2 giorni lavorativi   |
| <b>Valute addebito assegni impagati</b>                    |                       |
| Assegno impagato                                           | Data di negoziazione  |
| <b>Valute sui prelevamenti</b>                             |                       |
| Di contanti                                                | Data del prelevamento |
| Mediante carta di debito nazionale/internazionale          | Data del prelevamento |
| Prelievo con assegno                                       | Data di emissione     |

|                                                                                                                         |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| <b>ALTRE SPESE</b>                                                                                                      |        |
|                                                                                                                         | € 0,00 |
| Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi) | € 0,00 |
| Spese per invio comunicazioni:                                                                                          |        |
| - Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea                                       | € 0,59 |

|                                                                                                                                                                                                                                                     |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| - 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 il Foglio Informativo di riferimento) | € 0,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House                                                                                                                                        | € 7,00 |
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico                                                                                                                                              | € 2,74 |
| Spese di assicurazione                                                                                                                                                                                                                              | € 0,00 |

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa ed in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al Set Informativo disponibile sul sito Internet della Compagnia [www.schinasi.it](http://www.schinasi.it) e/o sul sito della Banca [www.raikastmartin.it](http://www.raikastmartin.it) (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.

#### **ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi)**

##### **Altro**

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

#### **Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi**

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

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

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

#### **RECESSO E RECLAMI**

##### **Recesso**

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

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

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

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

##### **Reclami**

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (Pec) a:

Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Soc. coop.  
Ufficio Reclami  
Via Giovo 7 – 39010, San Martino in Passiria (BZ)  
Fax: +39 0473 650 125

E-mail: [info@raikastmartin.it](mailto:info@raikastmartin.it) Pec: [rk.st.martin@actaliscertymail.it](mailto:rk.st.martin@actaliscertymail.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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

## GLOSSARIO

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Addebito diretto                             | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Bonifico – SEPA                              | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.                                                                                                                                                                                              |
| Bonifico – extra SEPA                        | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.                                                                                                                                                                                          |
| Bonifico – SEPA instant                      | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')                                                                                                                                                 |
| Canone annuo                                 | Spese fisse per la gestione del conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Commissione di istruttoria veloce            | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.                                                                                                                                                                                      |
| Commissione onnicomprensiva                  | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.                                                                                                                                |
| Disponibilità somme versate                  | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Fido                                         | Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.                                                   |
| Forma tecnica                                | Specifica modalità operativa di utilizzo del fido                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ordine permanente di bonifico                | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.                                                                                                                                                                                         |
| Prelievo di contante                         | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ricarica carta prepagata                     | Accreditamento di somme su una carta prepagata.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Rilascio di una carta di credito             | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è                                                                                                                                           |

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                      | addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.                                                                                                              |
| Rilascio di una carta di debito                      | Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.                                                                                                                   |
| Rilascio moduli di assegni                           | Rilascio di un carnet di assegni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Saldo disponibile                                    | Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Sconfinamento                                        | Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").                                                     |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.                                                                                                                                                                                                                                          |
| Spese annue per conteggio interessi e competenze     | Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Invio estratto conto                                 | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Tasso creditore annuo nominale                       | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.                                                                                                                                                                   |
| Tasso debitore annuo nominale                        | Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.                                                                                                                                                |
| Tasso Effettivo Globale (TEG)                        | Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.                                                                                            |
| Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)                 | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore. |
| Tenuta del conto                                     | La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Valute sul prelievo di contante                      | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.                                                                                                 |
| Valute sul versamento di contante                    | Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.                                                                                                                                                                  |

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

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Società cooperativa

Via Giovo n. 7 - 39010 – San Martino in Passiria

Tel.: 0473 641 267 - Fax: 0473 650 125

E-mail: [info@raikastmartin.it](mailto:info@raikastmartin.it) Sito internet: [www.raikastmartin.it](http://www.raikastmartin.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Bolzano n. 9061

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3670.7.0 - cod. ABI 08226

Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145322

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 di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo.

### CHE COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO

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

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

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

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

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

I **principali rischi** del cliente sono:

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

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

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

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

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### BONIFICI

#### BONIFICI IN PARTENZA

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

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

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

|                                                                                    |                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Bonifico per giroconto - Sportello (*)                                             | € 1,40                                   |
| Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)                                      | € 0,70                                   |
| Bonifico per giroconto - ATM e cassa Self                                          | € 0,00<br>attivo fino all'8 ottobre 2025 |
| Bonifico per girofondi - Sportello (*)                                             | € 2,00                                   |
| Bonifico per girofondi - Internet Banking (*)                                      | € 0,70                                   |
| Bonifico per girofondi - ATM e cassa Self                                          | € 0,00<br>attivo fino all'8 ottobre 2025 |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello        | € 4,30                                   |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Internet Banking | € 4,30                                   |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello               | € 4,30                                   |
| Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking        | € 4,30                                   |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa                              | € 2,00                                   |

|                                                                                       |                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Centrale - Sportello (*)                                                              |                                                                                                     |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - Internet Banking (*) | € 0,70                                                                                              |
| Bonifico per ricarica carte prepagate emesse da Cassa Centrale - ATM e cassa Self     | € 0,00<br>attivo fino all'8 ottobre 2025                                                            |
| Bonifico tramite canale Mybank - Internet Banking                                     | € 0,70                                                                                              |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello                   | € 8,50                                                                                              |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking            | Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.<br>€ 0,70 |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*)           | € 1,40                                                                                              |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)    | € 0,70                                                                                              |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)                | € 2,00                                                                                              |
| Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)         | € 0,70                                                                                              |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti)            | Non previsti                                                                                        |
| Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti)    | Non previsti                                                                                        |

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

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

|                                                                                                   |                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)                           | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br>€ 1,40 |
| Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti)                                | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br>€ 2,00 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca)                        | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br>€ 1,40 |
| Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti)                             | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br>€ 2,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca)    | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br>€ 1,40 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta cartacea (verso altri Istituti)         | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br>€ 2,00 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br>€ 1,40 |
| Bonifico per pagamento stipendi disposto tramite distinta elettronica (verso altri Istituti)      | Servizio attivo, per i bonifici SEPA Instant, a decorrere dal 9 ottobre 2025<br>€ 2,00 |

#### **Bonifici - Extra SEPA in Euro**

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

|                                                                                                                                                  |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR                                                                                                      | € 20,00 |
| <b>Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)</b> |         |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello                                                                                                  | € 2,00  |
| Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking                                                                                           | € 0,70  |

|                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - 0%          |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Sportello                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - 0%          |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Internet Banking                                              |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con € 20,00 |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| spese OUR                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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 1,5% |

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

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

#### Ordini permanenti di bonifico

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

Numero di ordini permanenti gratuiti Non previsti

#### BONIFICI IN ENTRATA

|                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione) | € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)                                                                                           | € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)                                                               | € 0,00                                                                                                                                                                                                                                                |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)                                                                               | 0%                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)                                                   | 0%                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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 1,5% |

#### 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

|                                                                                                                           |                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Sportello        | € 2,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - Internet Banking | € 2,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |
| Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate - ATM e cassa Self | € 2,00<br>Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente |

##### Bollettini postali

|                                                                                        |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello        | € 1,40 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking | € 1,40 |
| Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - ATM e cassa Self | € 1,40 |

##### Cbill

|                                                                                     |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) - Sportello | € 1,00 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|

|                                                                                            |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking | € 1,00 |
| Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – ATM e cassa Self | € 1,00 |

#### **Bollettino bancario Freccia**

|                                                                                          |                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Bollettino bancario Freccia / sportello                                                  | € 1,40<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / internet banking                                           | € 1,40<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello        | € 1,40<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |
| Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking | € 1,40<br>Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa. |

#### **RAV e MAV**

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| Pagamento RAV - Sportello        | € 1,40 |
| Pagamento RAV - Internet Banking | € 1,40 |
| Pagamento MAV- Sportello         | € 1,40 |
| Pagamento MAV - Internet Banking | € 1,40 |

#### **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                | € 1,40  |
| Addebito effetti- Internet Banking          | € 1,40  |
| Addebito effetti- Ritiro passivo            | € 1,40  |
| Addebito Ri.Ba - Sportello                  | € 0,00  |
| Addebito Ri.Ba - Internet Banking           | € 0,00  |
| Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo             | € 0,00  |
| Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello | € 11,45 |

#### **ALTRE SPESE**

|                                                                                       |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                   | € 1,14 |
| Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini                                          | € 5,31 |
| Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente | € 5,31 |
| Spese per l'informativa obbligatoria mensile relativa ad ogni operazione di pagamento | € 0,00 |

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

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

#### **VALUTE**

#### **BONIFICO IN USCITA**

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

| BONIFICI IN ENTRATA                                         |                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo Bonifico                                               | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi                                                                                                                                     |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno            | Stessa giornata di addebito all'ordinante                                                                                                                                              |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)                    | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)                                                                                           |
| Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant            | Stessa giornata di addebito all'ordinante                                                                                                                                              |
| Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)     | Stessa giornata di addebito all'ordinante                                                                                                                                              |
| Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)                                                                                           |
|                                                             | Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 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:<br>+ 1 giorno dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+ 2 giorni dalla data di presentazione della rimessa                              |
| Effetti domiciliati presso altre banche                                                                | Effetto a giorno fisso:<br>+ 1 giorno dalla data scadenza titolo<br>Effetto a vista:<br>+ 2 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

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

| <b>Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari “Freccia”</b> |                              |                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tipo incasso</b>                                           | <b>Termine di esecuzione</b> | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b> |
| 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      |

| <b>Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)</b> |                                                      |                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Tipo incasso</b>                                                                                                       | <b>Termine di accettazione delle disposizioni</b>    | <b>Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)</b>                          |
| Addebito diretto (SDD core)                                                                                               | 4 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)                                                                                                | 4 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba                                                                                                                     | 4 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV/RAV                                                                                                                   | 4 giornate operative anteriori alla data di scadenza | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |

|         |                                                      |                                                                                               |
|---------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Effetti | 4 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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>GIORNATE NON OPERATIVE:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche;</li> <li>- tutte le festività nazionali;</li> <li>- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario);</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri;</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva;</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p> |
| <p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut - off</i>):</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;</li> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea;</li> <li>- ore 16:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 16:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 16:30 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);</li> <li>- ore 16:30 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Bonifici Instant:</u></b></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><b>LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelievamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</b></p> <p>Non è previsto un orario <i>cut-off</i> per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 16:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025);</li> <li>- ore 16:30 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;</li> <li>- non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;</li> <li>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.</li> </ul> <p><b>NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:</b></p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;</li> </ul> | <p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea;</li> <li>- ore 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 11:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 11:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);</li> <li>- ore 11:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI</b></p> <p><b><u>Passivo:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 10:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank e/o CBI Passivo*. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze;</li> <li>- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 10:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 10:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.</li> </ul> <p><b><u>Bonifici Instant:</u></b></p> <p>Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p> <p><b>LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. <i>cut-off</i>) per operazioni di prelievo/pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</b></p> <p>Non è previsto un orario <i>cut-off</i> per le <u>operazioni di prelievo</u> presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca.</p> <p><b><u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio “Self service”):</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ore 10:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) (attivo fino all'8 ottobre 2025);</li> <li>- ore 10:00 per il servizio di versamento assegni tramite ATM;</li> <li>- non sono previsti orari di <i>cut-off</i> per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento;</li> <li>- le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.</li> </ul> <p>Per le <u>operazioni di pagamento</u> disposte tramite ATM (servizio “Self service”) non sono previsti orari di <i>cut-off</i>: le operazioni di pagamento vengono <u>sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo</u>.</p> |  |
| <p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di “soggetti tecnici” terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |

## 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 raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (Pec) a:

Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Soc. coop.

Ufficio Reclami

Via Giovo 7 – 39010, San Martino in Passiria (BZ)

Fax: +39 0473 650 125

E-mail: [info@raikastmartin.it](mailto:info@raikastmartin.it) Pec: [rk.st.martin@actaliscertymail.it](mailto:rk.st.martin@actaliscertymail.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](http://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](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

## GLOSSARIO

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Addebito diretto                         | Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| Beneficiario                             | La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Bonifico di importo rilevante            | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno del territorio nazionale di importo superiore a 500.000 euro inviato tramite circuito SCT o BIR con riferimento al territorio nazionale.                                                                                                                                                                         |
| Bonifico urgente                         | Bonifico in euro verso altri istituti all'interno dell'area SEPA, con carattere di urgenza. L'accredito alla banca del beneficiario avviene con valuta pari allo stesso giorno di esecuzione. Può essere inviato tramite circuito SCT altra priorità o BIR con riferimento al territorio nazionale.                                                                |
| Bonifico – SEPA                          | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.                                                                                                                                                                                              |
| Bonifico – extra SEPA                    | Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.                                                                                                                                                                                          |
| Bonifico – SEPA instant                  | Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10")                                                                                                                                                  |
| Giornata operativa                       | Il giorno in cui la Banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.                                                                                                                                                              |
| IBAN – International Bank Account Number | Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.                                                          |
| Identificativo unico                     | La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla                                                                                                                                                                                                                   |

|                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.                                                                                         |
| Operazione di pagamento       | L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Pagatore                      | La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.                                                                                                                                                                                                                     |
| SEPA                          | <p>Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC.</p> <p>Scopo ed obiettivo della SEPA è la standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'area SEPA (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).</p> |