



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE DEDICATO AI SENSI DELLA LEGGE 27.12.2013 N. 147 COME MODIFICATA DALLA LEGGE 4.08.2017 N. 124

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63

Tel. 0541.315811, e-mail: [info@bancamalatestiana.it](mailto:info@bancamalatestiana.it), sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it)

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini n. 287035 e Codice Fiscale n. 03310710409

Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti e 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.

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

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

Il notaio o altro pubblico ufficiale dovrà utilizzare il conto corrente con le seguenti finalità e modalità di utilizzo:

- tutte le somme dovute a titolo di tributi per i quali il medesimo sia sostituto o responsabile d'imposta, e comunque le spese anticipate di cui all'articolo 15, primo comma, numero 3), del DPR 633/72 e successive modificazioni, in relazione agli atti a repertorio dallo stesso ricevuti o autenticati e soggetti a pubblicità immobiliare o commerciale;
- ogni altra somma affidatagli e soggetta ad obbligo di annotazione nel registro delle somme e dei valori di cui alla legge 22 gennaio 1934, n. 64;
- l'intero prezzo o corrispettivo, ovvero il saldo degli stessi, se determinato in denaro, oltre alle somme destinate ad estinzione di gravami o spese non pagate o di altri oneri dovuti in occasione del ricevimento o dell'autenticazione di atti di trasferimento della proprietà o di trasferimento, costituzione o estinzione di altro diritto reale su immobili o aziende, se in tal senso richiesto da almeno una delle parti e conformemente all'incarico espressamente conferito; nei casi previsti dalla presente lettera, il notaio deve recusare il suo ministero se le parti non depositano, antecedentemente o contestualmente alla sottoscrizione dell'atto, l'importo dei tributi, degli onorari e delle altre spese dell'atto, salvo che si tratti di persone ammesse al beneficio del gratuito patrocinio.

Le somme depositate nel conto corrente di cui sopra costituiscono patrimonio separato. Dette somme sono escluse dalla successione del notaio o altro pubblico ufficiale e dal suo regime patrimoniale della famiglia, sono impignorabili a richiesta di chiunque ed impignorabile è altresì il credito al pagamento o alla restituzione delle stesse.

Gli interessi maturati su tutte le somme depositate, al netto delle spese e delle imposte relative al conto corrente, sono finalizzati a rifinanziare i fondi di credito agevolato destinati ai finanziamenti alle piccole e medie imprese.

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.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it).

### CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Trattasi di prodotto dedicato a esercenti la professione notarile, la cui sottoscrizione è obbligatoria per gestire e

tracciare alcune delle somme incassate e anticipate a diverso titolo (Legge n. 124 del 4 agosto 2017 "Legge annuale per il mercato e la concorrenza"). In particolare, sul conto dedicato il notaio è tenuto a versare tutte le somme dovute a titolo di tributi per i quali il medesimo sia sostituto o responsabile di imposta (imposte di registro, ipotecarie, catastali, ecc.) e a far transitare le spese anticipate escluse dal computo della base imponibile a fini IVA (anticipazioni fatte in nome e per conto della controparte quali, ad esempio, imposta di bollo, diritti di segreteria CCIAA, tassa archivio, ecc.). Le somme depositate sul conto dedicato costituiscono patrimonio separato, sono escluse dalla successione del notaio e dal suo regime patrimoniale e limitatamente alle somme aventi natura di tributi ed anticipazioni (sono esclusi i compensi riconosciuti a suo favore) sono impignorabili. Gli stessi interessi maturati su tali somme, al netto di spese e imposte relative al conto corrente, sono finalizzate a rifinanziare i fondi di credito agevolato destinati ai finanziamenti alle piccole e medie imprese.

Il prodotto non può essere affidato né ammettere sconfinamenti, non può essere collegato a carte di pagamento (debito/credito), né accettare addebiti tramite SDD o prevedere il pagamento delle bollette.

Il prodotto è assistito dalla polizza di assicurazione denominata "Polizza Morte ed Invalidità Permanente derivante da Infortunio" con capitale assicurato per il caso di morte e per il caso di invalidità permanente dell'intestatario del rapporto. A valere sulla polizza di assicurazione la Banca applica per ciascun rapporto una voce di spesa annua pari all'importo rappresentato nella sezione "Altre spese" a titolo di recupero spese. È facoltà del Cliente rinunciare a tale copertura assicurativa. La polizza è sottoscritta cumulativamente dalla Banca e può variare annualmente.

## 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	€ 160,00 (€ 40,00 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) - Sportello	Non previste
---	--------------

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

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

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

Costo minimo spese di tenuta conto (Canone annuo + Spese di registrazione per operazione, esclusa imposta di bollo)	€ 160,00 (€ 40,00 Trimestrali)
---	-----------------------------------

#### Gestione liquidità

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

#### Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale emissione	- Servizio non previsto
--	-------------------------

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale canone annuo	- Servizio non previsto
---	-------------------------

Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale rinnovo	- Servizio non previsto
--	-------------------------

Circuiti abilitati	Servizio non previsto
--------------------	-----------------------

Rilascio di una carta di credito	Servizio non previsto
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	INBANK SMALL BUSINESS CANONE GRATUITO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK BUSINESS CANONE GRATUITO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili) INBANK BUSINESS+ CANONE GRATUITO: € 0,00 (€ 0,00 Mensili)

## **SPESE VARIABILI**

### **Gestione liquidità**

Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,60
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00

### **Servizi di pagamento**

Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	Servizio non previsto
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	Servizio non previsto
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 3,60
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,90
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 7,20
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,90
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 3,60
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,90
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello non è ancora attivo € 7,20
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,90

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man e Principato di Andorra.

Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 14,40
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 14,40
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)	€ 0,00

Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 1,50
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) / Dipendenti/famigliari dipendenti BM (attivato solo da Sportello)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti) / Versamento fondi pensione (attivato solo da Sportello)	€ 0,00
Addebito diretto	Servizio non previsto
Ricarica carta prepagata	Servizio non previsto

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

<b>Interessi creditori</b>	
Tasso creditore annuo nominale	fino a € 20.000,00: Tasso fisso: 0,01% oltre: Tasso fisso: 0,01%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

## FIDI E SCONFINAMENTI

<b>Fidi</b>	
Servizio non previsto	
<b>Sconfinamenti</b>	
Servizio non previsto	
<b>Disponibilità delle somme versate</b>	
Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / Versamento assegni ns Banca - ATM Self	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari - ATM Self	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari su piazza - ATM Self	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari fuori piazza - ATM Self	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento contanti - ATM Self	In giornata
Giorni disponibilità / Prelevamento contanti - ATM Self	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Gruppo - ATM Self	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Gruppo - cassa continua	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Gruppo	In giornata
Giorni disponibilità / Prelevamento contanti	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento vaglia - cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari - cassa continua	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Iccrea - cassa continua	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni ns Banca - cassa continua	In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari su piazza - cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento assegni bancari fuori piazza - cassa continua	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento contanti - cassa	In giornata

continua		
Giorni disponibilità / Versamento vaglia		4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento vaglia Banca d'Italia		4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento/cambio assegni ns filiale		In giornata
Giorni disponibilità / Versamento/cambio assegni ns Banca		In giornata
Giorni disponibilità / Versamento/cambio assegni bancari su piazza		4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento/cambio assegni bancari fuori piazza		4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / Versamento contanti		In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni estero in Euro		25 giorni calendario
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari		In giornata
Giorni disponibilità / Versamento assegni circolari Iccrea		In giornata
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)		25 giorni calendario
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)		25 giorni calendario
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)		25 giorni calendario
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque		In giornata

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Servizio non previsto

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### Operatività corrente

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo) Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"

Remunerazione delle giacenze Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"

Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)

005 bancomat prelevamento ns.banca	006 accr.incassi add.preaut	009 incasso tramite p.o.s.
010 emissione assegni circolari	011 pagamento utenze	014 titoli:cedole/dividendi/premi
015 pagamento rata mutuo	019 imposte e tasse	020 canone cassette sicurezza
022 titoli:spese gest./amm. titoli	024 pagamento fattura/ric.fisc.	025 cassette sic. assicur. agg.
026 disposiz. di pagamento (bonifi	027 accredito emolumenti	028 accr/add.oper.estero
030 accrediti effetti sbf	031 pagamento effetti	032 effetti richiamati
035 storno riba	037 comm.ni su effetti richiamati	039 vs.disp. per emolumenti
040 tobin tax	044 accredito	045 pagam./accr.carte credito
048 bonifico a vs. favore	050 pagamenti diversi	056 ricavo ass./eff.al d.i.
064 accred. effetti sconto	065 competenze di sconto	066 spese
069 titoli: rimborso	070 acquisto titoli	071 vendita titoli
074 valori bollati	078 versamento contanti	082 sottoscriz.fondi comuni
083 sottoscrizione titoli	091 prel.bancomat altro ist	095 spese operazione estero
096 rettifica oper.estero	101 sottoscr.azioni bcc	106 accredito rid/sdd maturato
107 utenze hera spa bologna	110 utenze varie	112 arcalgas sud
114 utenze enel	115 acqua	116 seat torino
117 utenze sgr rimini	118 utenze omnitel	119 utenze enel energia/gas
121 incasso tramite p.o.s.	123 comm. bonifico dall'estero	133 bonifico da estero
134 bonifico verso estero	141 dividendo azioni b.c.c.	142 pag. autostrade-fastpay
144 accredito mutuo	151 addebito disposizioni preautor	154 pagamenti c.n.a.
156 assegno al dopo incasso	157 mutuo: estinz.anticipata	162 commiss.su fidejussione
167 commis.ass.insoluti/protestati	170 assicurazione	173 spese uff. giudiziario/notaio
174 comm. transato pos pagobancoma	182 accr.pensione	188 delega f23
195 delega f24/i4	199 delega f24	201 vendita azioni bcc
203 imp.sost. d.p.r.601/1973 c/c	205 imp. sostitutiva trasf. titoli	209 prel.euroch. atm estero
213 carta prepagata: emissione	214 carta prepagata: ricarica	215 pagamento conformita' auto
220 giroconto cash pooling	242 eff.insoluti sbf ns.rilievo	250 assegni richiamati
252 acc.to penale ritardo portab.	259 rimborso a/c prescritto	262 disp.bonifico agev.fiscale
264 accredito bonus vacanze	265 add.eff.estinti (c/o banche)	266 carta prep.: ricarica can virt

279 directa cedole/dividendi/premi	288 quota adesione piazza bm	300 american express
301 bankamericard	302 nexi (ex cartasi)	303 diner's
304 viacard/telepass	305 conad card	307 carta di credito cooperativo
310 refus. spese postali/telex	311 spese istruttoria fidi - visur	312 spese di liquidazione
313 refus. spese referenze/varie	314 spese telef./telex/telegramma	315 spese protesto
317 spese blocco bancomat	319 recupero bolli	326 comm.annuali pagobancomat
330 emissione cert. deposito	331 rimb./cedole cert. deposito	335 spese ricerche documenti
340 rec. spese visure e atti	341 imp.bollo dl 201/2011 c.6	345 comm. una tantum gest. pratica
347 gestione pratica	348 accrediti inps	351 add.malatestiana assicurazioni
359 rimborso a/c smarrito/sottratt	361 pagamento rid e altri	381 pagamento utenze cbill sport.
400 acc.finanz.import	401 finanz.to estero s.d.s.	402 anticipo export
410 sottoscrizione/vendita azioni	426 disposiz. di pagamento cofiro	430 accrediti effetti sbf
445 svincolo dep.vinc. assegno cit	447 recupero spese pratica success	453 acquisto valuta estera bb
458 coop. lavoratori del mare	459 recupero spese perizia mutui	480 incasso d'asta
502 pagamento merce	505 iva su servizi	510 findomestic spa
529 rimborso sdd	545 pagato assegno cit	546 assegno cit-rettifica importo
551 add. quote iscriz. cassa mutua	553 vendita valuta estera bb	555 spese per autentica notarile s
559 rimborso a/c emesso	595 spese movimentazione titoli	605 cessione del credito
606 cessione credito d'imposta	633 effetti richiamati sconto	642 effetti riba insoluti
645 accredito carte di credito	647 insoluto effetti ief/lcr	648 incasso effetti ief/lcr
651 addebito disposizioni sdd	652 eff.insoluti sconto ns.rilievo	655 assegni insoluti cit
671 prenotazione titoli	699 compensazione crediti	702 escussione pegno
703 estinz. per cessione crediti	714 assegno/oneri ritardato pag.to	726 disposizione bonifico istant
731 accredito sbf ant.fatture	733 giroconto anticipo fatture	734 anticipo fatture sbf
735 anticipo fatture sbf	743 sdd insoluti-storno accr.sdd	746 rimborso carte di credito
748 bonifico sct-istantaneo	751 addebito e.on energia s.p.a.	753 bollettino opla
754 incasso/pagamento mav	759 incasso/pagamento rav	770 spese cancellazione ipoteca
771 spese intervento procuratore	772 rinuncia pratica	774 giroconto anticipo sbf
808 wind	809 utenze tele2	811 utenze gas
812 utenze infostrada spa	813 utenze telecom	814 utenze enel
819 sovvenzione metallo	827 disposizioni di pagamento	830 estinz.anticipo fatt. c/unico
836 estinz.anticipo fatture italia	843 insoluti rid/sdd	845 accredito contanti - cofiro
846 accredito assegni - cofiro	858 vers.ass.circ.gruppo c.cont.	859 vers.ass.circolari gruppo
862 est.tot/parz.fin.import	866 spese richiesta fotoc.a-b	867 commis.ass.ins./prot/rich.cit
869 est.fin.to s.d.s.	872 est.tot/parz.fin.exp.	875 estinz.anticipo fatture italia
878 estinz.anticipo fatture italia	884 giroconto (ordinante)	886 clienti - pagamento tesoreria
888 clienti - incasso tesoreria	907 passaggio a sofferenza	909 estinzione c/c saldo dare
910 estinzione c/c saldo avere	911 pag.rimesse documentate estero	912 netto ricavo rim.doc.su estero
929 accredito sdd sbf	931 accredito sbf maturato	933 comm.ni effetti richiamati
935 accredito effetti d/i	937 accredito riba d/i	938 accredito rid/sdd d/i
939 add. eff.in scadenziario	940 somme pignorate	941 somme sequestrate
942 effetti insoluti	943 assegno	946 resto su versamento
947 prelevamento sportello	952 add.interessi su fin.to	954 netto ricavo credito document.
959 vers.vaglia c.continua	961 vers. ass.circ. c.cont.	962 vers.a/c iccrea c.cont.
965 vers.ass.ns.ist.c.cont.	966 vers.ass. s.p. c. cont.	967 vers.ass.f.p.c.continua
968 vers.contanti cas.cont.	971 vers. assegni turistici	972 versamento vaglia
973 versamento vaglia bankit	974 vers/cambio ass. ns. sportello	975 vers/cambio ass.su ns. banca
976 vers/cambio assegni su piazza	977 vers/cambio ass. fuori piazza	978 versamento contanti
980 vers.ass.estero in euro	981 vers.ass.circolari	982 vers.ass.circ.iccrea
983 vers.ass.estero valuta	985 decurtazione mutuo	987 assegni estero insoluto
994 add. escussione fideiussione	995 storno anticipo sbf	996 bollo aci
998 pag.to bollettini da home b.		

## ASSEGNI

### Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	€ 5,00
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	€ 0,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	€ 0,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	€ 0,00
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% Minimo: € 15,00 Massimo: € 35,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 15,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 7,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 10,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 35,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti

Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 15,00
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.

### Assegni circolari

Costo rilascio assegni circolari	fino a € 100,00: € 1,00 oltre: € 0,00
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.

### Altre spese

Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	€ 30,00
--	---------

### Termini di non stornabilità

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

## OPERAZIONI ESTERO

<b>Assegni estero</b>	
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	€ 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	€ 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	0%
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	0%
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	€ 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	0%
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 0,00
Spesa su assegno estero insoluto	€ 30,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Tasso di cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 2,25%.
-----------------	---

### Traveller's Cheque

Spesa per negoziazione / traveller's cheque	€ 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	0%
Spesa per vendita traveller's cheque	€ 12,00
Commissione per vendita traveller's cheque	1%

### Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	€ 0,00
Spese per vendita banconote	€ 0,00
Commissioni per acquisto banconote	0%
Commissioni per vendita banconote	0%
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione

### Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta

Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	€ 2,50
Commissione negoziazione distinta assegni/banconote estero	0%

### Acquisto banconote estero tramite distinta

Spesa distinta acquisto banconote estero	€ 2,50
--	--------

### Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima del 2%.
-----------------	--

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

## VALUTE

### Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni valuta / Versamento assegni ns Banca - ATM Self	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari - ATM Self	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni bancari su piazza - ATM Self	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni bancari fuori piazza - ATM Self	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento contanti - ATM Self	In giornata
Giorni valuta / Prelevamento contanti - ATM Self	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Gruppo - ATM Self	In giornata



Giorni valuta / Versamento assegni circolari Gruppo - cassa continua	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Gruppo	In giornata
Giorni valuta / Versamento vaglia - cassa continua	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari - cassa continua	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Iccrea - cassa continua	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni nostra Banca - cassa continua	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni bancari su piazza - cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento assegni bancari fuori piazza - cassa continua	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento contanti - cassa continua	In giornata
Giorni valuta / Versamento vaglia	In giornata
Giorni valuta / Versamento vaglia Banca d'Italia	In giornata
Giorni valuta / Versamento/cambio assegni nostra filiale	In giornata
Giorni valuta / Versamento/cambio assegni ns Banca	In giornata
Giorni valuta / Versamento/cambio assegni bancari su piazza	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento/cambio assegni bancari fuori piazza	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / Versamento contanti	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari	In giornata
Giorni valuta / Versamento assegni circolari Iccrea	In giornata
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	10 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	10 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	10 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	5 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	Servizio non previsto
Prelievo con assegno	Data di emissione

### **ALTRE SPESE**

Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Sportello	€ 2,28
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Retrosportello	€ 2,28
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - Internet Banking	€ 2,28
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione) - ATM e cassa Self	€ 2,28
Prelievo di moneta metallica allo sportello	0,1% Minimo: € 20,00 Massimo: € 100,00
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	€ 0,60
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre	€ 0,00

aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 40,00
Spese elenco movimenti allo sportello	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 9,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 8,40
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 3,60
Spese di assicurazione	€ 1,25

Per maggiori informazioni sulla/e polizza/e assicurativa/e 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 Banca [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it) (sezione Trasparenza), nonché presso le filiali della Banca stessa.

Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute

### 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:

Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini

Fax: 0541/315990

E-mail [ufficio.reclami@bancamalatestiana.it](mailto:ufficio.reclami@bancamalatestiana.it)

PEC: [bm@postacer.bancamalatestiana.it](mailto:bm@postacer.bancamalatestiana.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.
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

BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63

Tel. 0541.315811, e-mail: [info@bancamalatestiana.it](mailto:info@bancamalatestiana.it), sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it)

Iscrizione al Registro delle Imprese di Rimini n. 287035 e Codice Fiscale n. 03310710409

Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Aderente al Fondo Garanzia dei Depositanti e 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:

- a) 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;
- b) per i servizi di pagamento ordinati dal beneficiario, il rischio per il pagatore consiste di non avere provvista sufficiente sul conto per accettare l'addebito;
- c) quelli connessi alla variazione unilaterale delle condizioni da parte della banca.

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

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

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

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### BONIFICI

#### BONIFICI IN PARTENZA

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

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

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

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso i clienti della Banca) - Sportello € 3,60

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Sportello € 7,20

Bonifico per agevolazioni fiscali (verso altri Istituti) - Internet Banking € 0,90

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello € 14,40

Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking € 14,40 - Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello.

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

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso clienti della Banca) € 3,00

Bonifico disposto tramite distinta cartacea (verso altri istituti) € 3,00

Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso clienti della Banca) € 3,00

Bonifico disposto tramite distinta elettronica (verso altri istituti) € 3,00

### Bonifici - Extra SEPA in Euro

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man e Principato di Andorra.

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

Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	fino a € 12.500,01: € 24,00
	fino a € 50.000,00: € 48,00
	oltre: € 90,00

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

Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 14,40
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 14,40
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Internet Banking	0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	fino a € 12.500,01: € 24,00
	fino a € 50.000,00: € 48,00
	oltre: € 90,00

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

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

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

### Ordini permanenti di bonifico

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

### BONIFICI IN ENTRATA

La Banca applica le commissioni previste per i Bonifici extra-SEPA anche ai Bonifici SEPA in Euro da/verso i seguenti Paesi al di fuori della zona UE/EEA: Svizzera, Principato di Monaco, Jersey, Guernsey, Isola di Man e Principato di Andorra.

Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	€ 6,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 6,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (commissioni percentuali)	0%
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (commissioni percentuali)	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00

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

### ADDEBITI DIRETTI

Servizio non previsto

### BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

#### Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	€ 2,50
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Internet Banking	€ 2,00

### Cbill

Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Sportello	€ 2,50
Pagamento canale Cbill (oltre agli eventuali costi erogazione servizio) – Internet Banking	€ 1,00

Bollettino bancario Freccia / sportello	€ 2,50 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
---	---

Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 0,75 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
--	---

### RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	€ 2,50
Pagamento RAV - Internet Banking	€ 0,75
Pagamento MAV- Sportello	€ 0,00
Pagamento MAV - Internet Banking	€ 0,00

### Deleghe fiscali

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

### ALTRE SPESE

Spesa per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto) € 10,00

Spesa per revoca dell'ordine oltre i termini € 10,00

Spesa per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente € 10,00

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)



<b>BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
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

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

<b>Ordini di bonifico</b>		
<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 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 (Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10"))
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca 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>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>
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

**GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO**

**Termini validi dal 01/07/2025:**

<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>
--	---

**LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. cut - off):****Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;
- orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;
- ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- ore 13:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);
- ore 13:00 per i bonifici EXTRA-SEPA.

**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI****Passivo:**

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

**Bonifici Instant:**

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

**NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF È FISSATO:****Operazioni di pagamento disposte allo sportello:**

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento;
- orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;
- orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);
- orario di chiusura dello sportello per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);
- orario di chiusura dello sportello per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);
- orario di chiusura dello sportello per i bonifici EXTRA-SEPA.

**Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking - CBI****Passivo:**

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

**Bonifici Instant:**

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

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

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

L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

**Termini in vigore sino al 30/06/2025:****GIORNATE NON OPERATIVE:**

- i sabati e le domeniche;
- tutte le festività nazionali;
- il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di

Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

<p>regolamento interbancario);</p> <ul style="list-style-type: none"> <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><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/supporto magnetico;</li> <li>- ore 16:45 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 13:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- ore 16:45 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);</li> <li>- ore 16:45 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, pagamento bollettino postale;</li> <li>- ore 15:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 12:30 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>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> <li>- orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea/supporto magnetico;</li> <li>- orario di chiusura dello sportello per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- orario di chiusura dello sportello per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità);</li> <li>- orario di chiusura dello sportello per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R.);</li> <li>- orario di chiusura dello sportello 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, pagamento bollettino postale;</li> <li>- ore 12:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer);</li> <li>- ore 12:30 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>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</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

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:

Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa

Ufficio Reclami

Via XX Settembre, 63 - 47923 Rimini

Fax: 0541/315990

E-mail [ufficio.reclami@bancamalatestiana.it](mailto:ufficio.reclami@bancamalatestiana.it)

PEC: [bm@postacer.bancamalatestiana.it](mailto:bm@postacer.bancamalatestiana.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 valuto 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>