



## FOGLIO INFORMATIVO CONTO CORRENTE IPOTECARIO AZIENDA

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

#### **BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo - Società Cooperativa**

Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al n. A104549 - Iscritta all'Albo delle Banche - ABI: 7090

Aderente al Fondo di Garanzia Depositanti e degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

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

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

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

Sede: 47923 Rimini (RN) - Via XX Settembre, 63 - Tel. 0541.315811, e-mail: [info@bancamalatestiana.it](mailto:info@bancamalatestiana.it)

### CHE COS'È IL CONTO CORRENTE

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia denominato Fondo 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.

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) e sul sito della banca [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it).

### SERVIZI COLLEGATI E ACCESSORI

Servizi assicurativi - Il presente prodotto è assistito da 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 a Euro 5,00 a titolo di recupero spese. È facoltà della clientela rinunciare a tale copertura assicurativa. La polizza è sottoscritta cumulativamente dalla Banca.

Il Set informativo con le relative condizioni e caratteristiche è a disposizione della clientela presso le filiali della Banca e pubblicato sul sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it) nella sezione "Trasparenza".

### CHE COS'È L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE CON GARANZIA IPOTECARIA

Il fido in conto corrente con garanzia ipotecaria permette al cliente, a fronte di una garanzia ipotecaria, di avere a disposizione una somma di denaro a tempo inizialmente determinato (superiore a 18 mesi) e dopo, se espressamente pattuito con la banca, a tempo indeterminato.

Salvo diverso accordo, il cliente può utilizzare (anche mediante l'emissione di assegni bancari), in una o più volte, il fido concesso e può ripristinare la disponibilità di fido con successivi versamenti, bonifici, accrediti.

Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi passivi pattuiti.

Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido entro i limiti del fido concesso e la banca non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento di detti limiti (c.d. sconfinamento). Se la banca decide di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare tassi e condizioni stabiliti per detta fattispecie.

Tra i principali rischi, va tenuta presente la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto, in connessione con modifiche dei tassi rilevati sui mercati nazionale, comunitario o internazionale.

## RATING DI LEGALITA'

In ottemperanza all'art. 4 del Decreto del Ministero delle Finanze n.ro 57 del 20 febbraio 2014, il quale prevede che la Banca tenga in considerazione la presenza del Rating di Legalità tra le variabili che concorrono alla determinazione delle condizioni economiche di erogazione applicate all'impresa, la Banca ha stabilito di applicare una riduzione del tasso annuo nominale del 10% e della commissione onnicomprensiva annua del 10%, rispetto alle condizioni di listino dei prodotti standard risultanti dai Fogli Informativi, impegnandosi inoltre a fornire alle richieste di affidamento tempi di risposta non superiori ai 30 giorni di calendario in presenza di una completa documentazione fiduciaria.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

## QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

In alcuni casi – per effetto della modalità di calcolo e in riferimento ad un fido di 1.500 euro – il tasso indicato nell'esempio potrebbe risultare sovrastimato rispetto alle condizioni effettivamente applicate dalla Banca.

Si sottolinea che il tasso applicato non potrà comunque mai essere superiore ai limiti fissati dalle rilevazioni trimestrali comunicate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 7 marzo 1996 n. 108, cosiddetta "Legge sull'usura", pubblicati in tutte le Filiali della Banca e disponibili sul sito [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it)

Per un affidamento di: € 1.500,00	Tasso Annuo Effettivo Globale
Durata del finanziamento (mesi): 3	(TAEG): 21,19%

Oltre al TAEG vanno considerati altri costi, quali l'eventuale costo del servizio di assistenza per l'accesso al credito fornito da CNA Credito Srl.

### VOCI DI COSTO

Commissione per il rilascio garanzia del Confidi	Nella misura effettivamente sostenuta
Commissione per il servizio di intermediazione creditizia fornito da CNA Credito Srl	Nella misura effettivamente sostenuta
Spese per l'apertura del conto	Non previste
Imposte e tasse presenti e future	come da disposizioni di legge

### SPESE FISSE

#### Gestione Liquidità

Imposta di bollo su estratto conto	Come da disposizioni di legge
Canone annuo per tenuta del conto	€ 80,00 (€ 20,00 Trimestrali)
Numero di operazioni gratuite	Non previste

#### Servizi di pagamento

Servizi non commercializzati unitamente al conto corrente. Si riportano alcuni dei principali servizi rinviando ai fogli informativi dei relativi contratti.

Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	CARTA DEBITO MAX 1500 - 750: € 16,00
Prelievo ATM presso propria banca	CARTA DEBITO MAX 1500 - 750: € 0,00
Prelievo ATM altra banca	CARTA DEBITO MAX 1500 - 750: € 1,85
Prelievo ATM paesi UE	CARTA DEBITO MAX 1500 - 750: € 1,85
Spesa di emissione carta prepagata	

	€ 10,00
Commissione di ricarica carta prepagata	€ 2,00
Canone annuo carta di credito cooperativo circuito Visa o Mastercard	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Invio estratto conto carta di credito cooperativo	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Canone annuo Nexi Business circuito Visa o Mastercard	€ 52,00
Canone annuo Nexi Corporate circuito Visa o Mastercard	€ 62,00
Canone annuo Nexi Corporate Oro circuito Visa o Mastercard	€ 104,00
Canone annuo American Express	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
<b>Home banking</b>	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

## **SPESE VARIABILI**

### **Gestione liquidità**

Invio estratto conto/scalare	In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone	€ 2,28

### **Servizi di pagamento**

Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	gratuito
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	€ 1,85
Bonifico SEPA con addebito in c/c	Sportello: € 7,20 ATM E CHIOSCO: € 1,80 Online: € 1,80
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 3,60 INTERNET BANKING: € 1,80 Il pagamento da sportello non è ancora attivo
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 7,20 INTERNET BANKING: € 1,80 Il pagamento da sportello non è ancora attivo

## **INTERESSI SOMME DEPOSITATE**

### **Interessi creditori**

Tasso creditore annuo nominale	fino a € 20.000,00: Tasso fisso: 0,01% Minimo: 0,01%
	oltre: Tasso fisso: 0,01% Minimo: 0,01%

## **CONDIZIONI ENTRO FIDO**

Tasso debitore annuo per utilizzi entro i limiti del fido	entro fido:
---	-------------

	<p>Tasso variabile: EURIBOR 360 3M MMP ARR. 0,10 (Attualmente pari a: 2,5%) + 11 punti perc.          Minimo: 11%          Valore effettivo attualmente pari a: 13,5%          Descrizione del parametro: EURIBOR 360 GG, 3 MESI, LETTERA, MEDIA MESE PRECEDENTE, ARROTONDATO ALLO 0,10 SUPERIORE, FREQUENZA DI RILEVAZIONE MENSILE (RILEVATO DA "IL SOLE 24 ORE"), AMMINISTRATO DALL'EUROPEAN MONEY MARKETS INSTITUTE (EMMI)          Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,456%          Il tasso effettivamente applicato non potrà essere inferiore a 0,00%</p>
Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	<p>fino a € 50.000,00: 2% annuale          fino a € 200.000,00: 2% annuale          fino a € 500.000,00: 2% annuale          oltre: 2% annuale</p>
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE
<p>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.</p>	

#### CONDIZIONI EXTRA-FIDO

Tasso debitore annuo per utilizzi oltre i limiti del fido	<p>Tasso variabile: EURIBOR 360 3M MMP ARR. 0,10 (Attualmente pari a: 2,5%) + 14 punti perc.          Valore effettivo attualmente pari a: 16,5%          Descrizione del parametro: EURIBOR 360 GG, 3 MESI, LETTERA, MEDIA MESE PRECEDENTE, ARROTONDATO ALLO 0,10 SUPERIORE, FREQUENZA DI RILEVAZIONE MENSILE (RILEVATO DA "IL SOLE 24 ORE"), AMMINISTRATO DALL'EUROPEAN MONEY MARKETS INSTITUTE (EMMI)          Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,456%</p>
---	---

#### CONDIZIONI IN ASSENZA DI FIDO

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	<p>Tasso variabile: EURIBOR 360 3M MMP ARR. 0,10 (Attualmente pari a: 2,5%) + 14 punti perc.          Valore effettivo attualmente pari a: 16,5%          Descrizione del parametro: EURIBOR 360 GG, 3 MESI, LETTERA, MEDIA MESE PRECEDENTE, ARROTONDATO ALLO 0,10 SUPERIORE, FREQUENZA DI RILEVAZIONE MENSILE (RILEVATO DA "IL SOLE 24 ORE"), AMMINISTRATO DALL'EUROPEAN MONEY MARKETS INSTITUTE (EMMI)          Valore attuale dell'indice di riferimento: 2,456%</p>
--	---

#### SPESE RELATIVE ALL'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE CON GARANZIA IPOTECARIA

##### Altre spese da sostenere

Al momento della stipula del contratto il cliente deve sostenere i seguenti costi:

- per i fidi di durata superiore a 18 mesi potrà essere applicata l'imposta sostitutiva di cui all'art. 15 D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 nella misura dello 0,25% (chirografari - ipotecari prima casa) o del 2% (ipotecari seconda casa).  
 In alternativa il Cliente dovrà corrispondere: l'imposta di registro, di bollo, ipotecarie e catastali, tasse sulle concessioni governative, se dovute;

- per i fidi di durata inferiore o uguale a 18 mesi verrà recuperata l'imposta di bollo, ai sensi dell'art. 13 comma 2-bis, nota 2 Tariffa parte I - D.P.R. 642/72, per un importo pari ad euro 16,00 sul contratto di fido e per ciascuna garanzia (l'imposta di bollo non è dovuta nel caso in cui il fido sia regolato su un conto corrente, sul quale viene ad applicarsi la previsione dell'art. 13 comma 2-bis della Tariffa parte I - Allegato A D.P.R. 642/72). Il recupero delle altre imposte indirette si effettua in ragione della tipologia di garanzia sul finanziamento concesso (esempio: imposta di registro, ipotecaria e catastale in caso di fido ipotecario);
- polizza assicurativa obbligatoria

#### Caratteristiche

Il Cliente è tenuto ad assicurare, contro i danni causati da incendio, scoppio e fulmine, l'immobile su cui è iscritta l'ipoteca per tutta la durata del finanziamento.

Il finanziatore distribuisce la polizza multirischi "Assihome" per la tutela dell'abitazione e della famiglia, che copre immobili ad uso abitativo (destinati a dimora abituale, saltuaria o dati in uso/locazione) ed indennizza i danni al fabbricato e al suo contenuto provocati, ad esempio, da incendio, eventi atmosferici, sociopolitici, spargimenti d'acqua, furto, rimborsa i danni cagionati a terzi dal proprietario o dal locatario dell'immobile e quelli collegati alla vita privata e derivanti da attività svolte nel tempo libero dal nucleo familiare.

La copertura non opera su fabbricati abbandonati o in cattivo stato di manutenzione, ubicati in paesi esteri e diversi da ville e/o appartamenti.

La polizza, a primo rischio assoluto, si compone di 4 sezioni, "Incendio" (obbligatoria), "Furto", "Responsabilità Civile", "Assistenza", con le relative garanzie, che il cliente può scegliere di attivare.

Il prodotto ha durata annuale con tacito rinnovo. Il pagamento del premio, a carico del cliente, avviene in un'unica soluzione.

Calcolo esemplificativo del costo annuo della polizza "Assihome" per un immobile di proprietà ad uso di civile abitazione, comprensiva delle garanzie "Incendio fabbricato" ed "Incendio contenuto".

Tipologia	Importo assicurato	Importo del premio (comprensivo di imposte)
Appartamento (80 mq)	€ 150.000	€ 100,86
Contenuto	€ 20.000	€ 44,01

Per maggiori informazioni sulla polizza assicurativa e in particolare sul dettaglio delle coperture, dei relativi limiti, dei costi, della facoltà di recesso e delle retrocessioni riconosciute all'intermediario, si rimanda al rispettivo Set informativo disponibile sul sito internet della Compagnia [www.assimoco.it](http://www.assimoco.it), dell'Agenzia [www.assicuragroup.it](http://www.assicuragroup.it) e/o sul sito della Banca [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it) alla sezione "Trasparenza" (all'interno del servizio "Assicurazioni e previdenza" sotto il ramo "Danni") e presso le filiali della Banca stessa.

In caso di estinzione anticipata, i costi assicurativi saranno rimborsati, per la parte di premio non goduta, secondo le modalità disciplinate nel contratto di assicurazione.

Il Cliente ha la facoltà di sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato, in alternativa a quella proposta dal finanziatore. In questo caso la polizza presentata dal Cliente, rilasciata da un intermediario terzo, deve essere di gradimento del finanziatore e vincolata a suo favore, il cui contenuto deve soddisfare i seguenti requisiti minimi:

- la compagnia assicurativa collocatrice deve essere iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione tenuto dall'IVASS ed autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nel ramo 8 "Incendio ed elementi naturali" (si rinvia all'elenco pubblicato sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it));
- la durata della polizza deve essere pari a quella del finanziamento;
- la copertura deve garantire il bene contro i *danni diretti*, ossia i danni materiali direttamente causati al fabbricato da incendio, fulmine, esplosione, scoppio, implosione, caduta di aeromobili, meteoriti, corpi e veicoli spaziali, onda sonora, e i *danni indiretti*, ossia i danni materiali e diretti al fabbricato come conseguenza degli eventi sopra indicati causati da sviluppo di fumi, gas, vapori, mancata o anormale produzione o distribuzione di energia termica o idraulica, mancato o anormale funzionamento di impianti idrici, igienici, di riscaldamento o di condizionamento d'aria, colaggio o fuoriuscita di liquidi, guasti per l'impedimento o l'arresto dell'evento dannoso, spese di demolizione, sgombero e trasporto dei residui del sinistro;
- l'importo minimo assicurabile è almeno pari al valore di ricostruzione a nuovo definito nella stima peritale, inteso come l'importo corrispondente al costo eventualmente da sostenere per l'integrale ricostruzione a nuovo del fabbricato con le stesse caratteristiche, esclusi il valore dell'area su cui il fabbricato insiste e gli oneri di urbanizzazione;
- in caso di finanziamenti con ipoteca di grado successivo al primo con corrispondenti vincoli assicurativi non di primo grado, al valore dell'iscrizione ipotecaria e dell'importo del finanziamento va aggiunto il debito residuo dei precedenti gravami ipotecari.

Per mutui di importo superiore ai massimali di copertura sopra riportati, per fabbricati abbandonati o in cattivo stato di manutenzione e per i casi di esclusione dalla garanzia della polizza "Assihome", il cliente deve obbligatoriamente sottoscrivere apposita copertura assicurativa individuale:

<b>Ramo DANNI</b>	
<b>Assicurazione IMMOBILE prestata da compagnia di assicurazione proposta dal cliente, ritenuta di gradimento da parte della banca, con vincolo a favore della banca stessa</b>	Proposta di adesione alla polizza offerta dalla compagnia di assicurazione scelta dal cliente con il benestare della banca e la sottoscrizione del vincolo a suo favore a garanzia del rimborso del mutuo.

Al momento della stipula del contratto il cliente deve sostenere costi relativi a servizi prestati da soggetti terzi:

- perizia tecnica sull'immobile da ipotecare (a carico del cliente)
- adempimenti notarili (a carico del cliente da definire in sede di stipula)
- imposte per iscrizione dell'ipoteca

<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

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.

#### **Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)**

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, prelievo 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 (extra-fido)	fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 42,70
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 42,70
Numero minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva	Non previsti
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi voci "Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)" e "Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)" nella sezione "Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)"
Importo minimo di incremento dello sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non previsto
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre	€ 500,00

(extra-fido)	
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 500,00

### DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contanti/assegni circolari stessa banca	Massimo VERS.ASS.CIRCOLARI GRUPPO: 2 giorni lavorativi VERSAMENTO CONTANTI: In giornata
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	Massimo VERSAMENTO VAGLIA BANKIT: 4 giorni lavorativi VERS.ASS.CIRCOLARI: 3 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti - Su piazza	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti - Fuori piazza	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi

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 e *sul sito internet* della banca ([www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it)).

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	€ 80,00 (€ 20,00 Trimestrali)
Trasparenza documentazione periodica (liquidazione trimestrale ex art. 119 D. Lgs. 385)	TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00

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.

Trasparenza modifica unilaterale delle condizioni ex art. 118 Tub e 126 sexies d.l. 11/2010	TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
Spese minime (addebito per ciascuna liquidazione)	€ 80,00 (€ 20,00 Trimestrali)
Spese massime	€ 3.999.996,00 (€ 999.999,00 Trimestrali)
Spese per assicurazione (addebito per ciascuna liquidazione)	€ 0,00 (€ 0,00 Trimestrali)
Spese riepilogo movimenti escluse operazioni PSD	€ 0,00
Stampa elenco condizioni	€ 0,00
Invio raccomandata dormienti	€ 12,00
Spese pubblicazione dormienti	€ 0,00
Spese gestione pratica di successione	€ 60,00
Diritti prenotazione contante	0,1% Minimo: € 20,00 Massimo: € 100,00
Incasso vincite lotterie	

	0,5% Minimo: € 50,00
Inoltro corrispondenza per ciascun invio	€ 1,20
Richiesta invio fax	€ 10,00 (per ciascun invio)
Contazione moneta metallica versamenti fino a € 500 giornalieri € 1000 settimanali	€ 0,00
Contazione moneta metallica versamenti oltre € 500 giornalieri € 1000 settimanali	1,5%
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio elettronico	€ 3,60
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 altre comunicazioni, informazioni, certificazioni e dichiarazioni	€ 40,00 all'ora min. € 20,00 (per ogni ora occupata dall'impiegato addetto)
Spese a favore del Corrispondente	Nella misura effettivamente sostenuta
Certificazione interessi	€ 20,00
Certificazione per revisori contabili	Minimo € 40,00 Massimo € 300,00
Spese per referenze bancarie	€ 75,00
Richiamo effetti dal notaio	€ 15,00
Spese per comunicazioni o invio solleciti a seguito di inadempimenti del cliente (es. richieste rientro - regolarizzazione - revoche/sospensione fidi)	€ 30,00

### **SERVIZI DI PAGAMENTO**

#### **SPESE ASSEGNI NOSTRI**

Emissione carnet trasferibile (forma libera)	€ 5,00
Emissione carnet non trasferibile	€ 0,00
Bollo assegni forma libera	€ 1,50
Insoluto CIT	€ 15,00
Pagato dopo insoluto CIT	€ 15,00
Consegna copia conforme	€ 15,00
Richiesta copia semplice	€ 15,00
Spese a favore del Corrispondente	Nella misura effettivamente sostenuta
Richiamo assegni c/o Notaio/Banca d'Italia	€ 15,00 più eventuali spese reclamate dal Notaio

#### **SPESE ASSEGNI DI TERZI**

Cambio Assegni	0,25% Minimo: € 1,00
Negoziato	€ 0,00
Insoluto CIT	€ 10,00 a valere dall'avvio della procedura CIT
Consegna copia conforme	1% Minimo: € 15,00 Massimo: € 35,00
Insoluto sospeso in attesa assegno CIT	€ 0,00
Altre spese nostre / Richiamo / Ritorno CIT	€ 7,00
Spesa per presentazione assegno tramite procedura di backup	€ 0,00
Richiesta copia semplice	€ 15,00
Spese a favore Corrispondente	Nella misura effettivamente applicata dal Corrispondente



Altre spese a favore Corrispondente	Nella misura effettivamente applicata dal Corrispondente
-------------------------------------	--

### SPESE ASSEGNI AL DOPO INCASSO

Accredito Dopo Incasso	€	0,00
Altre spese accredito assegni al dopo incasso	€	0,00

### SPESE CASSA RACCOLTA VALUTA

Distinta: spese fisse acquisto	€	2,50
Distinta: spese fisse vendita	€	2,50
Banconote: spese fisse incasso	€	0,00
Banconote: spese fisse vendita	€	0,00
Banconote: commissioni incasso	0%	
Banconote: commissioni vendita	0%	
Commissioni cassa raccolta valuta	0%	
Assegni e Traveller Cheques: spese fisse incasso - spesa per ciascun assegno	€ 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni	
Assegni e Traveller Cheques: commissioni incasso	0%	
Recupero spese assegni insoluti	Nella misura effettivamente sostenuta	
Spese fisse insoluti	€	30,00

#### Richiesta emissione assegno circolare internazionale (\*)

(Per il tasso di cambio applicato si rinvia all'apposito cartello dei cambi esposto in forma tabellare nei locali aperti al pubblico.)

Spese Fisse	€ 12,00
Commissioni di servizio	0,15% - minimo € 3,00 - max € 50,00
Recupero spese per spedizione diretta di assegno al beneficiario	€ 25,00
Richiesta STOP PAYMENT	€ 20,00 + eventuali spese reclamate da corrispondenti

(\*) Tempi di consegna: entro 7 giorni lavorativi dalla richiesta

### SPESE BONIFICI ESTERI

Spread su cambio di negoziazione (Cambio al durante)	2,00% sul cambio al durante		
Pagamento bonifico estero: recupero spese OUR	fino a €	12.500,01: €	24,00
	fino a €	50.000,00: €	48,00
	oltre: €	90,00	
Pagamento bonifico estero: spese fisse	€	14,40	
Pagamento bonifico estero: commissioni servizio	0,18% Minimo: €	3,60 Massimo: €	60,00
Incasso bonifico estero: spese fisse	€	6,00	
Incasso bonifico estero: commissioni servizio	0,15% Minimo: €	3,00 Massimo: €	50,00
Spese Emendamento (integrazione dati, variazione, richiesta esito, richiesta di restituzione su una disposizione di pagamento già effettuata)	€ 50,00 (per ogni singola richiesta)		

### BONIFICI

#### BONIFICI A FAVORE DI ALTRO CORRENTISTA DELLA BANCA

#### HOME BANKING / INTERNET BANKING

Bonifico standard - Home Banking	€	1,80
Bonifico standard - Internet Banking	€	1,80

Bonifico per emolumenti - Home Banking (*)	€	0,00
Bonifico per emolumenti - Internet Banking (*)	€	0,00
Bonifico per giroconto - Home Banking (*)	€	1,80
Bonifico per giroconto - Internet Banking (*)	€	1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 - Home Banking	€	1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 - Internet Banking	€	1,80
Bonifico - SEPA Instant	€ 1,80	Il pagamento da sportello non è ancora attivo
<b>ATM SELF</b>		
Bonifici standard - ATM Self	€	1,80
Bonifici per emolumenti - ATM Self	€	0,00
Bonifici per giroconto - ATM Self	€	1,80
<b>SPORTELLLO</b>		
Cliente - Bonifico per cassa	€	3,00
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente	€	3,60
Cliente - Bonifico per cassa per emolumenti	€	3,00
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per emolumenti	€	3,60
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per giroconto	€	3,60
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09	€	3,60
Bonifico Permanente	€	0,00
Bonifico - SEPA Instant	€ 3,60	Il pagamento da sportello non è ancora attivo

### **BONIFICI A FAVORE DI CORRENTISTA SU ALTRA BANCA**

#### **HOME BANKING / INTERNET BANKING**

Bonifico standard S.C.T. - Home Banking	€	1,80
Bonifico standard S.C.T. - Internet Banking	€	1,80
Bonifico per emolumenti S.C.T. - Home Banking (*)	€	0,00
Bonifico per emolumenti S.C.T. - Internet Banking (*)	€	0,00
Bonifico per girofondi S.C.T. - Home Banking (*)	€	1,80
Bonifico per girofondi S.C.T. - Internet Banking (*)	€	1,80

\*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

Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 S.C.T. - Home Banking	€	1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 S.C.T. - Internet Banking	€	1,80
Bonifico Urgente - Bonifico di Importo Rilevante	€	14,40
Bonifico - SEPA Instant	€ 1,80	Il pagamento da sportello non è ancora attivo

#### **ATM SELF**

Bonifici standard S.C.T. - ATM Self	€	1,80
Bonifici per emolumenti S.C.T. - ATM Self	€	0,75
Bonifici per girofondi S.C.T. - ATM Self	€	1,80

#### **SPORTELLLO**

Cliente - Bonifico per cassa S.C.T.	€	6,00
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente S.C.T.	€	7,20
Cliente - Bonifico per cassa per emolumenti S.C.T.	€	6,00
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per emolumenti S.C.T.	€	7,20
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per girofondi S.C.T.	€	7,20
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 S.C.T.	€	7,20
Bonifico Permanente S.C.T.	€	1,50
Bonifico Urgente - Bonifico di Importo Rilevante	€	14,40
Bonifico - SEPA Instant	€ 7,20	Il pagamento da sportello non è ancora attivo

#### **BONIFICI IN ARRIVO**

Accredito bonifico / bonifico S.C.T. da Banche	€	0,00
--	---	------

#### **SPESE UTENZE**

Spese Utenze Varie	€	2,50
Pagamenti CBILL canale Internet Banking	€	1,00 (più commissioni Biller)
Pagamenti CBILL canale sportello	€	2,50 (più commissioni Biller)

#### **ADDEBITO DIRETTO SEPA "CORE" E "BUSINESS TO BUSINESS" (Sepa Direct Debit Core - S.D.D. "CORE" e "B2B")**

#### **SPESE ADDEBITO DIRETTO SEPA "CORE" E "BUSINESS TO BUSINESS" (S.D.D. "CORE" e "B2B")**

Addebito Diretto SEPA - S.D.D.	€	2,50
--------------------------------	---	------

#### **SPESE ADDEBITO DISPOSIZIONI**

#### **EFFETTI**

Per cassa - Cliente allo sportello	€	0,00
Per cassa - Non cliente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,00

#### **RIBA**

Per cassa - Cliente allo sportello (entro il giorno di scadenza)	€	0,00
Per cassa - Non cliente allo sportello (entro il giorno di scadenza)	€	0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,00

#### **BOLLETTINI FRECCIA**

Per cassa - Cliente allo sportello	€	2,50
Per cassa - Non cliente allo sportello	€	2,50

Con addebito in conto corrente allo sportello	€	2,50
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,75

### MAV

Per cassa - Cliente allo sportello	€	0,00
Per cassa - Non Cliente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,00

### RAV

Per cassa - Cliente allo sportello	€	2,50
Per cassa - Non Cliente allo sportello	€	2,50
Con addebito in conto corrente tramite home banking	€	0,75
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	2,50

### RITIRI ATTIVI

Per cassa - Cliente allo sportello	€	8,00
Per cassa - Non cliente allo sportello	€	8,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	€	8,00
Spese a favore del Corrispondente	Nella misura effettivamente sostenuta	

### SERVIZI INBANK - FASTBANK (bollettini postali, canone RAI, ricariche di Mediaset Premium, di carte prepagate, telefoniche)

Spese a favore del Corrispondente - con addebito in conto corrente tramite home banking	Nella misura effettivamente sostenuta	
---	---------------------------------------	--

### SPESE ASSEGNI CIRCOLARI

Emissione assegno circolare	fino a €	100,00: €	1,00
	oltre: €	0,00	
Recupero bolli emissione assegno circolare	€	1,50	

### ALTRE SPESE PSD

Comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€	10,00
Revoca dell'ordine oltre i termini	€	10,00
Recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€	10,00
Informativa obbligatoria relativa ad ogni operazione di pagamento	€	0,00
Informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€	5,00
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante	
Spread su cambio di negoziazione	0,20% sull'importo negoziato	

### VALUTE

### GIORNI VALUTA

Prelevamento sportello	In giornata
Resto su versamento	In giornata
Estinzione conto avere	In giornata
Estinzione conto dare	In giornata
Versamento vaglia	1 giorno lavorativo
Versamento assegni nostro sportello	In giornata
Versamento assegni nostro istituto	In giornata
Versamento assegni su piazza	3 giorni lavorativi
Versamento assegni fuori piazza	3 giorni lavorativi
Versamento contanti	In giornata
Versamento assegni circolari	1 giorno lavorativo
Versamento assegni circolari ICCREA	1 giorno lavorativo
Rinegoziazione assegno impagato ckt	2 giorni fissi (posticipati rispetto alla data originaria di versamento assegno)

### CASSA RACCOLTA VALUTA

Data valuta versamento assegno divisa banca estera	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento banconote	In giornata
Data valuta versamento assegni euro su banca estera	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni euro su banca italiana	5 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni divisa banca italiana	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento traveller cheques	5 giorni lavorativi
Data disponibilità versamento banconote	In giornata
Data disponibilità assegni euro	25 giorni calendario
Data disponibilità versamento traveller cheques	In giornata

### VALUTE, TEMPI, MODALITA' DI ACCETTAZIONE ED ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI BONIFICO

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico - SEPA interno (stessa banca)	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico - SEPA instant	
Bonifico urgente/di importo rilevante	
Bonifico - extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	
Altro bonifico - extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

Data di ricezione e tempi di esecuzione			
Tipo Bonifico	Modalità	Data di ricezione	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico - SEPA interno (stessa banca)	-	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 - SEPA	Sportello	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
	Internet banking attivo/passivo		Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico - SEPA instant (**)	-	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Sportello	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
	Internet banking attivo/passivo		Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico - extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino  Altro bonifico - extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Sportello	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 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet banking attivo/passivo		Massimo 2 giornate operative successive 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.			
(**) Il bonifico - SEPA instant viene eseguito in tempi molto rapidi (10").			

<b>Giornate bancarie non operative (giornate in cui l'ordine di pagamento si considera ricevuto la giornata operativa successiva)</b>		
Giornate non operative: - sabato e domenica - festività nazionale - Venerdì Santo - festività nazionale dei paesi UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri - festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni		
<b>Cut off (limite temporale giornaliero oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)</b>		
<b>Termini validi dal 01/07/2025:</b>		
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Bonifico - SEPA	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 13,00
Bonifico urgente (circuito SCT Alta Priorità)	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 13,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito BIR)	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking attivo (Inbank)	non disponibile
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	non disponibile
Bonifico - extra SEPA	Sportello	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 13,00
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 13,00
<i>Il termine massimo di cut off è fissato all'orario di chiusura dello sportello per i bonifici allo sportello e alle ore 13,00 per i bonifici disposti da Inbank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i>		
<b>Termini in vigore sino al 30/06/2025:</b>		

<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Modalità</b>	<b>Orario limite (cut off)</b>
Bonifico - SEPA	Sportello	disposto entro le ore 16,45
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 15,30
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 15,30
Bonifico urgente (circuito SCT Alta Priorità)	Sportello	disposto entro le ore 13,30
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 12,30
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 12,30
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito BIR)	Sportello	disposto entro le ore 15,30
	Internet banking attivo (Inbank)	non disponibile
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	non disponibile
Bonifico - extra SEPA	Sportello	disposto entro le ore 16,45
	Internet banking attivo (Inbank)	disposto entro le ore 15,30
	Internet banking passivo (Remote banking CBI)	ricevuto entro le ore 15,30
<i>Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per i bonifici allo sportello e alle ore 10,00 per i bonifici disposti da Inbank e ricevuti da Remote banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).</i>		
<i>Preavviso di un giorno operativo per i bonifici urgenti/di importo rilevante.</i>		
<i>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.</i>		
<b>Eccezioni:</b> <i>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>		

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
<b>Tipo Bonifico</b>	<b>Valuta di accredito e disponibilità dei fondi</b>
Bonifico - SEPA interno (stessa banca)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico - SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico - SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico - extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), Svizzera, Principato di Monaco e San Marino	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento).
Altro bonifico - extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	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)

**VALUTE, TEMPI, MODALITA' DI ACCETTAZIONE ED ESECUZIONE DELLE OPERAZIONI DI ADDEBITO DISPOSIZIONI**

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Data valuta di addebito</b>
Addebito diretto Sepa (S.D.D. Sepa Direct Debit)	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba.	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine di esecuzione</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
Addebito diretto Sepa (S.D.D. Sepa Direct Debit)	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba.	Data di scadenza	Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data di scadenza	Massimo 1 giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>	
<b>Tipo incasso</b>	<b>Valuta e disponibilità dei fondi per accredito</b>
Addebito diretto Sepa (S.D.D. Sepa Direct Debit)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Ri.Ba.	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

<b>INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)</b>		
<b>Tipo incasso</b>	<b>Termine per accettazione disposizioni</b>	<b>Tempi di esecuzione</b>
Addebito diretto Sepa (S.D.D. Sepa Direct Debit) "Core"	7 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza
Addebito diretto Sepa (S.D.D. Sepa Direct Debit) "B2B"	4 giornate operative anteriori alla data scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza
Ri.Ba.	12 giornate operative anteriori alla data scadenza	

<b>ALTRO</b>	
Conteggio 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.
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	TRIMESTRALE
Periodicità invio estratto conto	TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	PER SALDI LIQUIDI
Periodicità addebito commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi	TRIMESTRALE
Riferimento calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodo applicazione spese omaggio	TRIMESTRALE
Periodo applicazione spese assicurazione	TRIMESTRALE



Elenco causali che danno origine ad una scritturazione contabile per la quale non vengono addebitati oneri:

<b>Codice</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Codice</b>	<b>Descrizione</b>
016	Commissioni	336	Ref.spese notifica cred. ceduti
018	Interessi e competenze	342	Eff. insoluti di ns. rilievo
023	Comm. certificazione interessi	360	Rettifica valuta su bonifico
060	Rettifica valute	367	Richiamo-storno antic.sbf-c.u.
067	Storno sbf	368	Storno anticipo sbf - c.u.
068	Storno scritture	376	Canone anticip. home banking
122	Pagamento tramite POS	386	Vincolo partita conto deposito
163	Commissioni su utenze	387	Svincolo partita c.to deposito
196	Imp. di bollo e/c titoli	542	Spese ins.RiBa dopo incasso
202	Imp. sost. 0,25% su mutuo	567	Storno sbf-dist. incompleta c.u
206	Ritenuta capital gain	568	Richiamo-storno anticipo sbf
216	Comm. richiesta esito effetti	718	Azzeramento saldo dormienti
260	Storno per rettifica valute	721	Imposta di bollo dossier Directa
263	Pagamenti mutui cartolarizzati	730	Anticipo sbf-dist. incompleta
268	Storno bonifico	742	Insoluti dopo incasso
269	Directa titoli: rimborso	750	Storno errata neg. assegno
270	Directa acquisto titoli	768	Storno richiamo assegno
271	Directa vendita titoli	842	Spese insoluti dopo incasso
272	Directa prestito titoli	850	Vers.ass.ns.ist.ATM Self
273	Directa margini derivati dare	851	Vers.ass.circolari ATM Self
275	Directa margini derivati avere	852	Vers.ass. s.p. ATM Self
276	Directa ratei titoli	853	Vers.ass.f.p. ATM Self
277	Directa ritenute ratei	854	Disposiz. bonifico ATM Self
278	Directa storno titoli	855	Versamento contanti ATM Self
280	Directa Tobin Tax	856	Prelevamento contante ATM Self
281	Directa ant. liquidità	890	Commissione onnicomprensiva
286	Directa ritenuta capital gain	916	Comm.proroga effetti
295	Comm.ni consulenza avanzata	917	Rett.competenze
309	Comunicazioni di legge	918	Competenze
318	Spese invio estr. conto	921	Imposta di bollo c/c
320	Storno spese	960	Rettifica valuta sbf

## **ALTRE SPESE E COMMISSIONI RELATIVE AL SERVIZIO DI INCASSO**

Per le informazioni circa le spese, commissioni, la decorrenza delle valute, connesse al servizio di incasso degli effetti e documenti oggetto di anticipazione, si rinvia ai fogli informativi relativi allo specifico servizio presenti nella sezione Servizi > Incasso > Effetti e Altri Documenti.

## **RECESSO, RECLAMI E TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEI RAPPORTI**

## ***Durata del contratto e diritto di recesso spettante al cliente e all'intermediario***

Il rapporto di conto corrente è a tempo indeterminato.

Il Cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di quindici giorni, senza penalità e senza spese di chiusura.

La Banca ha diritto di recedere in qualsiasi momento, dandone comunicazione per iscritto e con il preavviso di due mesi, senza alcun onere per il Cliente.

Il recesso senza preavviso è ammesso in presenza di giusta causa o giustificato motivo (a titolo esemplificativo: nel caso di assegno impagato per difetto di provvista o per mancanza di autorizzazione), dandone immediata comunicazione. Il recesso dal contratto provoca la chiusura del conto.

La Banca, in presenza di un giustificato motivo, può procedere a variazioni unilaterali di tassi, prezzi ed ogni altra condizione del contratto, che qualora sfavorevoli al cliente, dovranno essere comunicate per iscritto con un preavviso minimo di 60 (sessanta) giorni.

Il cliente entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione della comunicazione, ha diritto di recedere dal rapporto senza spese con l'applicazione delle condizioni precedentemente previste.

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

## **LEGENDA**

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Addebito Diretto SEPA (Sepa Direct Debit – S.D.D)	<p>L'addebito diretto SEPA è un servizio di pagamento che consente l'esecuzione di operazioni di pagamento in euro, singole o ricorrenti, all'interno dell'area SEPA, sulla base di una preventiva autorizzazione all'addebito del conto di pagamento rilasciata dal debitore direttamente al beneficiario (Mandato).</p> <p>L'addebito diretto SEPA è un servizio di pagamento che consente l'esecuzione di operazioni di pagamento in euro, singole o ricorrenti, all'interno dell'area SEPA, sulla base di una preventiva autorizzazione all'addebito del conto di pagamento rilasciata dal debitore direttamente al beneficiario (mandato).</p> <p>L'invio degli addebiti diretti SEPA prevedono la seguente sequenza: First (che rappresenta la prima richiesta di incasso, quando l'azienda Creditrice per l'attivazione di un nuovo mandato S.D.D. sul conto di pagamento del cliente Debitore invia, tramite la propria Banca Assuntrice, una richiesta S.D.D. alla Banca del Pagatore); Recurrent (che rappresenta il pagamento ricorrente delle richieste di incasso relative allo stesso mandato inviate successivamente alla prima); Last (che rappresenta l'ultima richiesta di incasso in quanto il mandato di pagamento è stato disattivato); invece in caso di un unico addebito, la richiesta è di tipo One-off.</p> <p>Con tale servizio di pagamento, è possibile rifiutare l'esecuzione dell'addebito (Reject): l'operazione deve avvenire prima del regolamento interbancario in caso di errori tecnici rilevati dalla Banca del Creditore, dal CSM o dalla Banca del Debitore o di revoca richiesta già dal Debitore.</p> <p>In caso di conto inesistente, chiuso, bloccato o non corretto per l'addebito di una tipologia di richiesta, addebiti non consentiti sul conto per legge, fondi insufficienti, assenza del mandato, richiesta di incasso duplicata, diniego all'addebito da parte del Debitore, codice identificativo (PI) del Creditore non corretto, per la Banca del Debitore è possibile inviare, entro 5 giorni lavorativi dalla data di addebito/data di scadenza della richiesta di incasso, il messaggio di insoluto dell'addebito (Return).</p> <p>E' possibile che il rimborso sia richiesto, oltre che dal Debitore, anche dal Creditore (Reversal) entro 5 giorni interbancari lavorativi dalla data di addebito.</p> <p>E' facoltà del Debitore disporre, prima della data di addebito, la revoca del singolo addebito (Refusal) col fine di bloccare una richiesta di addebito: se la richiesta perviene prima della data di regolamento interbancario, si verifica un rifiuto alla richiesta di addebito, se perviene post regolamento interbancario, entro la data di addebito o non oltre 2 giorni lavorativi, avviene uno storno delle somme addebitate.</p> <p>Il Creditore, dopo aver disposto una richiesta di incasso, può richiedere alla propria Banca Assuntrice, di effettuare un suo richiamo (Revocation) prima dell'invio della richiesta di addebito o dopo dell'invio ma entro la data di regolamento dell'operazione di addebito (Request for Cancellation).</p> <p>Il servizio di Addebito Diretto SEPA (Sepa Direct Debit S.D.D.) prevede le seguenti due tipologie di operazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- operazione Addebito Diretto SEPA "core" (S.D.D. Core), in ordine alla quale il debitore può rivestire qualsiasi qualifica (Consumatore, Micro Impresa o Impresa). La caratteristica principale di tale tipologia di addebito diretto è quella di consentire al debitore la possibilità di richiedere il rimborso all'addebito entro le 8 settimane successive alla scadenza, per operazioni precedentemente autorizzate, limitatamente al caso in cui l'importo risulta errato ovvero l'addebito non sia, per qualsiasi motivo, conforme a quanto concordato tra l'impresa beneficiaria e il debitore;</li> <li>- operazione Addebito Diretto SEPA "business to business" (S.D.D. B2B), in ordine alla quale il debitore deve rivestire la qualifica di Micro Impresa o di Impresa. Tale tipologia di addebito diretto, a differenza dell'operazione di Addebito Diretto SEPA "core", non prevede il diritto di richiedere il rimborso; tuttavia, per limitare i rischi nei rapporti tra imprese, la Banca deve preventivamente verificare con l'impresa debitrice la validità dei dati dell'autorizzazione prima di procedere al primo addebito.</li> </ul>
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione onnicomprensiva	Compenso per l'impegno della Banca di tenere a disposizione del Cliente riserve liquide commisurate all'ammontare dell'affidamento concesso.

	<p>Include la commissione per l'istruttoria, le spese relative al conteggio degli interessi e ogni altro corrispettivo per attività che sono a esclusivo servizio dell'affidamento (non rientrano le imposte, le spese notarili, gli oneri conseguenti a inadempimento del cliente e le spese a fronte di servizi di pagamento per l'utilizzo dell'affidamento).</p> <p>E' calcolata sull'importo dell'affidamento concesso al cliente nel periodo di liquidazione e applicata con periodicità prevista nel contratto.</p>
Commissione di Istruttoria Veloce	<p>E' commisurata ai costi mediamente sostenuti dalla banca per svolgere l'attività di istruttoria veloce necessaria per l'autorizzazione di addebiti che determinano uno sconfinamento, o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.</p> <p>Lo sconfinamento è calcolato avendo riguardo al saldo disponibile di fine giornata.</p> <p>E' determinata in misura fissa ed espressa in valore assoluto.</p> <p>Non è applicata quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca. Applicata, negli altri casi, con le limitazioni previste dalla legge.</p>
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	Tasso interbancario rilevato dal Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) pubblicato sui quotidiani finanziari che, maggiorato dello spread concordato, determina il tasso variabile del finanziamento
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.
C.B.I. (Corporate Banking Interbancario)	E' un servizio bancario telematico che, grazie all'installazione di un software e all'attivazione di un apposito collegamento, consente ad un'azienda di lavorare direttamente dai propri PC con tutte le banche con le quali intrattiene rapporti.
Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.)	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. <p>E' il tasso che rende uguali, su base annua, i valori attualizzati di tutti gli impegni (prelievi, rimborsi e spese), esistenti o futuri, oggetto di accordo tra il finanziatore e il consumatore, calcolato secondo la formula matematica riportata nell'allegato 5B Provvedimento di Banca d'Italia.</p>
Mandato	In ordine alle operazioni di Addebito Diretto SEPA (Sepa Direct Debit – S.D.D.), è l'espressione del consenso data dal cliente debitore al beneficiario, con cui il cliente debitore abilita al contempo il beneficiario a presentare disposizioni di incasso a valere sul conto di addebito indicato e la Banca a soddisfare tale richiesta, conformemente alle disposizioni SEPA.
Preavviso di addebito	Il servizio prevede che la Banca raccolga l'autorizzazione del Cliente in occasione dell'attivazione di ogni nuovo Addebito Diretto SEPA in conto corrente.
Prenotifica	Il servizio prevede la possibilità, da parte del Cliente, di comunicare alla Banca sottoscrizione di un nuovo mandato canalizzato sul c/c. In questo caso la Banca, avendo già ricevuto l'autorizzazione del Cliente, non provvederà ad attivare il servizio di "Preavviso di Addebito".
Revoca/estinzione anticipata mandato su iniziativa del debitore	Il servizio consente al Cliente debitore di chiedere la revoca di un'autorizzazione all'addebito in conto corrente per alcune tipologie di Addebito Diretto SEPA.
Storno dell'addebito (applicabile ai soli Addebiti Diretti SEPA "core")	Il servizio consente al Cliente debitore di chiedere lo storno di un Addebito Diretto SEPA "core" addebitato sul conto corrente, in base alle condizioni previste dal contratto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. <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, ricomprendendo tutti i pagamenti in euro effettuati all'interno dei 27 Stati Membri dell' UE, con l'aggiunta dell'Islanda, della Norvegia, del Liechtenstein, della Svizzera e</p>

	del Principato di Monaco).
Bonifico S.C.T. (SEPA Credit Transfer)	Servizio di pagamento regolato dallo Schema SEPA di Credit Transfer per l'esecuzione di bonifici denominati in euro in ambito SEPA. Tali bonifici si basano su uno schema di pagamento interbancario definito a livello paneuropeo che ne definisce una serie di regole e procedure comuni.
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").
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Spread	Maggiorazione applicata ai parametri di riferimento o di indicizzazione.
Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
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 allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Annuo Effettivo (TAE)	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso d'interesse pubblicato con cadenza trimestrale dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 108/96 (Legge sull'Usura), che risulta dalla rilevazione effettuata trimestralmente dalla Banca d'Italia per conto dello stesso Ministero. Il TEGM, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, si riferisce agli interessi annuali praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura.
Tasso soglia d'usura	Tasso limite determinato da un automatismo stabilito dalla legge, a partire dai tassi medi di mercato rilevati trimestralmente dalla Banca d'Italia e pubblicati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. E' pari al tasso medio rilevato e segnalato dagli intermediari aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il tasso limite/soglia e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali. Con tale calcolo si ottiene il limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Referenza bancaria	Dichiarazione di correttezza e regolarità del rapporto bancario rilasciata dall'istituto di credito.
Bonifico di Importo Rilevante (B.I.R.)	Bonifico verso altri Istituti di importo superiore a € 500.000 o bonifico urgente verso altri Istituti di qualsiasi importo.
Cambio	Controvalore dell'Euro espresso nella divisa di un altro Paese.
Cambio al durante	Tasso di cambio praticato dal mercato dei cambi nel momento di esecuzione dell'operazione.
Traveller cheque	Assegno rilasciato quale sostitutivo del denaro contante per i viaggi all'estero; per il suo utilizzo il cliente appone una doppia firma: la prima volta quando viene rilasciato, la seconda, al momento dell'effettivo utilizzo.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato in caso di ritardo nel pagamento.