FOGLIO INFORMATIVO

CONTO IN VALUTA ESTERA

Questo conto è particolarmente adatto per chi al momento dell'apertura del conto pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, nemmeno orientativamente, il tipo o il numero di operazioni che svolgerà.

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

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 (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).

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.

I conti in valuta aperti in Italia da residenti non prevedono alcuna segnalazione di tipo fiscale per saldi non eccedenti il controvalore di € 51.645,69; in caso di superamento di tale importo per un periodo superiore a sette giorni lavorativi consecutivi, sono dovute le segnalazioni ai fini del calcolo dell'imposta sul capital gain (art. 81, comma 1 ter, DPR 917/86).

Tra i principali rischi, si evidenziano:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- variabilità del tasso di cambio;
- il rischio Paese, cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che possano interessare il Paese di riferimento.
- rischio di controparte (insolvenza della Banca); a fronte di questo rischio - solo per i depositi nominativi - è garantita la copertura per ciascun depositante nei limiti di importo di 100.000,00 Euro delle disponibilità risultanti dal deposito (compreso gli interessi maturati sino alla data di messa in liquidazione); ciò in virtù dell'adesione della Banca al sistema di garanzia dei depositi sopra indicato (v. art. 96 e ss. D.Lgs.385/93);
- rischio di insoluto degli assegni esteri versati sul conto: contrariamente agli accordi interbancari applicati in Italia (secondo i quali una volta maturati i termini di definitività dell'incasso, gli accrediti di assegni, salvo casi di forza maggiore, non possono più essere stornati), in ambito internazionale non esiste un termine di definitività dell'incasso; pertanto - qualora venga contestata da parte di Banche estere la regolarità formale di detti titoli o l'autenticità o la completezza di una qualunque girata apposta sugli stessi - il cedente gli assegni è tenuto a restituire *in qualunque* tempo, a semplice richiesta della Banca, l'importo accreditato.

Per saperne di più:
La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito www.bancaditalia.it , presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca www.bancamalatestiana.it .

SERVIZI COLLEGATI

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 nella sezione "Trasparenza".

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue sono comprensive di eventuali penali, oneri fiscali e spese di scritturazione contabile e rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" e consultare i fogli informativi dei servizi accessori al conto**, messi a disposizione dalla banca.

È sempre consigliabile verificare periodicamente se il conto corrente acquistato è ancora il più adatto alle proprie esigenze. Per questo è utile **esaminare con attenzione l'elenco delle spese sostenute nell'anno**, riportato nell'estratto conto o nel Riepilogo delle spese, e confrontarlo con i costi orientativi per i clienti tipo indicati dalla banca nello stesso estratto conto o Riepilogo delle spese.

PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Tenuta del conto	
Canone per tenuta del conto	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 60,00 (€ 15,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 94,20 C/C CHF - RESIDENTI: € 60,00 (€ 15,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 94,20 C/C GBP - RESIDENTI: € 60,00 (€ 15,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 94,20 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 60,00 (€ 15,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 94,20 C/C USD - NON RESIDENTI: € 60,00 (€ 15,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 94,20 C/C USD - RESIDENTI: € 60,00 (€ 15,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 94,20 C/C CAD - RESIDENTI: € 60,00 (€ 15,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 94,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	
Gestione Liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	C/C BTH - BATH RESIDENTI: RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00

	C/C GBP - RESIDENTI: RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: RAPPORTO NON AFFIDATO: € 0,00
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito nazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro, Visa Electron
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Il prodotto non prevede la convenzione assegni
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare	C/C BTH - BATH RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00

	C/C USD - NON RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: In forma cartacea: € 0,60 Casellario interno alla Banca: € 0,60 In forma elettronica: € 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni	€ 0,00

Servizi di pagamento

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: SPORTELLO: € 3,60 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: SPORTELLO: € 3,60 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: SPORTELLO: € 3,60 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: SPORTELLO: € 3,60 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: SPORTELLO: € 3,60 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: SPORTELLO: € 3,60 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: SPORTELLO: € 3,60 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: SPORTELLO: € 7,20 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: SPORTELLO: € 7,20 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: SPORTELLO: € 7,20 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: SPORTELLO: € 7,20 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: SPORTELLO: € 7,20

	ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: SPORTELLO: € 7,20 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: SPORTELLO: € 7,20 ATM E CHIOSCO: € 1,80 INTERNET BANKING: € 1,80
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: SPORTELLO: € 14,40 INTERNET BANKING: € 14,40 C/C CHF - RESIDENTI: SPORTELLO: € 14,40 INTERNET BANKING: € 14,40 C/C GBP - RESIDENTI: SPORTELLO: € 14,40 INTERNET BANKING: € 14,40 C/C JPY - YEN RESIDENTI: SPORTELLO: € 14,40 INTERNET BANKING: € 14,40 C/C USD - NON RESIDENTI: SPORTELLO: € 14,40 INTERNET BANKING: € 14,40 C/C USD - RESIDENTI: SPORTELLO: € 14,40 INTERNET BANKING:€ 14,40 C/C CAD - RESIDENTI: SPORTELLO: € 14,40 INTERNET BANKING: € 14,40
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: SPORTELLO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 INTERNET BANKING: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 C/C CHF - RESIDENTI: SPORTELLO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 INTERNET BANKING: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 C/C GBP - RESIDENTI: SPORTELLO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 INTERNET BANKING: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: SPORTELLO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 INTERNET BANKING: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 C/C USD - NON RESIDENTI: SPORTELLO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 INTERNET BANKING: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 C/C USD - RESIDENTI: SPORTELLO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 INTERNET BANKING: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 C/C CAD - RESIDENTI: SPORTELLO: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00 INTERNET BANKING: 0,18% Minimo: € 3,60 Massimo: € 60,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00

	C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,50 C/C USD - RESIDENTI: € 1,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,50
Addebito diretto	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	0,00 %

SCONFINAMENTI

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	C/C BTH - BATH RESIDENTI: Tasso fisso: 15% C/C CHF - RESIDENTI: Tasso fisso: 15% C/C GBP - RESIDENTI: Tasso fisso: 15% C/C JPY - YEN RESIDENTI: Tasso fisso: 15% C/C USD - NON RESIDENTI: Tasso fisso: 12,75% C/C USD -RESIDENTI: Tasso fisso: 12,75% C/C CAD - RESIDENTI: Tasso fisso: 15% Il tasso effettivamente applicato non potrà essere inferiore a 0,00%
Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca	
Tasso di mora	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura Applicato nellamisura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

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, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40 C/C CHF - RESIDENTI: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40 C/C GBP - RESIDENTI: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40 C/C JPY - YEN RESIDENTI: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40 C/C USD - NON RESIDENTI: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40 C/C USD - RESIDENTI: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40 C/C CAD - RESIDENTI: fino a € 100,00: € 0,00 oltre: € 15,40
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 voce "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 (in assenza di fido)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 200,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 200,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 200,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 200,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 200,00 C/C USD - RESIDENTI: € 200,00

	C/C CAD - RESIDENTI: € 200,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	
Data disponibilità versamento banconote	C/C BTH - BATH RESIDENTI: In giornata C/C CHF - RESIDENTI: In giornata C/C GBP - RESIDENTI: In giornata C/C JPY - YEN RESIDENTI: In giornata C/C USD - NON RESIDENTI: In giornata C/C USD - RESIDENTI: In giornata C/C CAD - RESIDENTI: In giornata
Data disponibilità assegni in euro e in divisa estera	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 25 giorni calendario C/C CHF - RESIDENTI: 25 giorni calendario C/C GBP - RESIDENTI: 25 giorni calendario C/C JPY - YEN RESIDENTI: 25 giorni calendario C/C USD - NON RESIDENTI: 25 giorni calendario C/C USD- RESIDENTI: 25 giorni calendario C/C CAD - RESIDENTI: 25 giorni calendario
Data disponibilità versamento traveller cheques	C/C BTH - BATH RESIDENTI: In giornata C/C CHF - RESIDENTI: In giornata C/C GBP - RESIDENTI: In giornata C/C JPY - YEN RESIDENTI: In giornata C/C USD - NON RESIDENTI: In giornata C/C USD - RESIDENTI: In giornata C/C CAD - RESIDENTI: In giornata
Vaglia Banca d'Italia	Massimo C/C BTH - BATH RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C CHF - RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C GBP - RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C JPY - YEN RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C USD - NON RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C USD- RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C CAD - RESIDENTI: 4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C CHF - RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C GBP - RESIDENTI:

	4 giorni lavorativi C/C JPY - YEN RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C USD - NON RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C USD - RESIDENTI: 4 giorni lavorativi C/C CAD - RESIDENTI: 4 giorni lavorativi

Questo conto è particolarmente adatto per chi, al momento dell'apertura dello stesso, pensa di svolgere un numero bassissimo di operazioni o non può stabilire, neppure orientativamente, il numero ed il tipo di operazioni che svolgerà (cfr circ. ABI prot. LG/000718 del 04.03.2010).

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Non è prevista la possibilità di agganciare fidi.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Tenuta del conto (altre spese)	€ 60,00 (€ 15,00 Trimestrali)
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,00
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 artt. 118 Tub e 126 sexies d.l. 11/2010	€ 0,00
Spese minime (addebito per ciascuna liquidazione)	€ 60,00 (€ 15,00 Trimestrali)
Spese massime	€3999999996,00 (€999999.999,00 Trimestrali)
Spese per assicurazione (addebito per ciascuna liquidazione)	€ 5,00 (€ 1,25 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	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 3,60 C/C CHF - RESIDENTI: € 3,60 C/C GBP - RESIDENTI: € 3,60

	C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 3,60 C/C USD - NON RESIDENTI: € 3,60 C/C CAD - RESIDENTI: € 3,60
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio cartaceo in House	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 9,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 9,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 9,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 9,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 9,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 9,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse / Archivio cartaceo c/o Outsourcer	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 8,40 C/C CHF - RESIDENTI: € 8,40 C/C GBP - RESIDENTI: € 8,40 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 8,40 C/C USD - NON RESIDENTI: € 8,40 C/C CAD - RESIDENTI: € 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 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

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

SPESE ASSEGNI CIRCOLARI

Servizio non previsto per questa tipologia di conto corrente.

VALUTE

GIORNI VALUTA	
Prelievo di contante allo sportello	In giornata
Resto su versamento	In giornata
Estinzione conto avere	In giornata
Estinzione conto dare	In giornata
Versamento di contante	2 giorni lavorativi

CASSA RACCOLTA VALUTA

Data valuta versamento assegno divisa banca estera	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C CHF - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C GBP - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C JPY - YEN RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C USD - NON RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C USD - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C CAD - RESIDENTI:

	10 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni euro su banca estera	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C CHF - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C GBP - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C JPY - YEN RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C USD - NON RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C USD - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C CAD - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni euro su banca italiana	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C CHF - RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C GBP - RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C JPY - YEN RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C USD - NON RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C USD - RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C CAD - RESIDENTI: 5 giorni lavorativi
Data valuta versamento assegni divisa banca italiana	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C CHF - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C GBP - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C JPY - YEN RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C USD - NON RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C USD - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi C/C CAD - RESIDENTI: 10 giorni lavorativi
Data valuta versamento traveller cheques	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C CHF - RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C GBP - RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C JPY - YEN RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C USD - NON RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C USD - RESIDENTI: 5 giorni lavorativi C/C CAD - RESIDENTI: 5 giorni lavorativi

ALTRO	
Conteggio interessi dare	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 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. C/C CHF - RESIDENTI:

	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. C/C GBP - RESIDENTI: 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. C/C JPY - YEN RESIDENTI: 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. C/C USD - NON RESIDENTI: 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. C/C USD - RESIDENTI: 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. C/C CAD - RESIDENTI: 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	C/C BTH - BATH RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C CHF - RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C GBP - RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C JPY - YEN RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C USD - NON RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C USD - RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C CAD - RESIDENTI: TRIMESTRALE
Periodicità invio estratto conto	C/C BTH - BATH RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C CHF - RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C GBP - RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C JPY - YEN RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C USD - NON RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C USD - RESIDENTI: TRIMESTRALE C/C CAD - RESIDENTI: TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	C/C BTH - BATH RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C CHF - RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C GBP - RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C JPY - YEN RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura

	del rapporto. C/C USD - NON RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C USD - RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C CAD - RESIDENTI: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Tipo di liquidazione interessi avere	C/C BTH - BATH RESIDENTI: PER SALDI LIQUIDI C/C CHF - RESIDENTI: PER SALDI LIQUIDI C/C GBP - RESIDENTI: PER SALDI LIQUIDI C/C JPY - YEN RESIDENTI: PER SALDI LIQUIDI C/C USD - NON RESIDENTI: PER SALDI LIQUIDI C/C USD - RESIDENTI: PER SALDI LIQUIDI C/C CAD - RESIDENTI: PER SALDI LIQUIDI
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:

Codice	Descrizione	Codice	Descrizione
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

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.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.
Per ulteriori informazioni il cliente può consultare il documento "Informativa alla clientela Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile" sul sito internet www.bancamalatestiana.it e presso gli sportelli della Banca.

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
PEC: 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, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

GLOSSARIO

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)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.

Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
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.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
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.
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.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. 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, ricomprende i paesi dell'UE che appartengono all'area Euro, dell'UE che non appartengono all'area Euro ma effettuano pagamenti in euro (es. Regno Unito, Danimarca, etc.) e quelli extra UE che effettuano pagamenti in euro e hanno adottato gli schemi SEPA (es. San Marino, Liechtenstein).
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.
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.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica per l'invio dell'estratto conto, nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
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.
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.
Arbitraggio	Trasformazione di un deposito o di un finanziamento espresso in una valuta, in altra valuta, al fine di lucrare le differenze di cambio o di tasso.
Divisa estera	Mezzi di pagamento in moneta diversa dall'Euro, costituiti da titoli di credito quali ad esempio la cambiale, l'assegno, l'ordine di pagamento.
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.
Negoziazione	Trasformazione di divisa estera in Euro o viceversa.
Commissione di servizio	Spese applicate per accensione, estinzione totale o parziale ed arbitraggio delle singole operazioni in Divisa estera.
Referenza bancaria	Lettera di affidabilità rilasciata dall'istituto di credito, con la quale quest'ultimo dichiara ed attesta che i rapporti bancari sin al quel momento intrattenuti con un determinato cliente risultano improntati a regolarità e correttezza, che lo stesso ha sempre fatto fronte ai propri impegni e dispone di idonei requisiti di solidità e solvibilità.
Bonifico - SEPA	Trasferimento di una somma di denaro del conto del cliente ad 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
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. Per verificare se un tasso di interesse è usuraio e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
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.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzare dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Fido	Contratto in base al quale la banca 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.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte 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 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 addebitato 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 e il cliente
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet assegni

GLOSSARIO

FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA

DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)

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

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) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) /** il **bonifico SEPA instant/** il **bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;

b) il **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;

c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;

d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);

e) la **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;

f) la **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;

g) altri **pagamenti diversi**.

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** per il cliente sono:

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

Il bonifico viene eseguito sulla base dell'identificativo unico fornito dall'ordinante; in caso di mancata corrispondenza

tra il numero del conto identificato tramite l'identificativo unico e il nome del beneficiario, la banca accredita il conto corrente corrispondente all'identificativo unico comunicato dall'ordinante.

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN/BIC;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

Il presente prodotto prevede un'operatività limitata: non è consentito l'utilizzo di tutti i servizi di pagamento, tra le operazioni ammesse rientrano quelle relative al servizio di cassa raccolta valuta e i bonifici (in entrata e in uscita).

PRINCIPALI 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**.

SERVIZI DI PAGAMENTO	
SPESE CASSA RACCOLTA VALUTA	
Distinta: spese fisse acquisto	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Distinta: spese fisse vendita	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Banconote: spese fisse incasso	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Banconote: spese fisse vendita	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Banconote: commissioni incasso	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 0% C/C CHF - RESIDENTI: 0% C/C GBP - RESIDENTI: 0% C/C JPY - YEN RESIDENTI: 0% C/C USD - NON RESIDENTI: 0% C/C USD - RESIDENTI: 0% C/C CAD - RESIDENTI: 0%
Banconote: commissioni vendita	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 0% C/C CHF - RESIDENTI: 0% C/C GBP - RESIDENTI: 0% C/C JPY - YEN RESIDENTI: 0%

	C/C USD - NON RESIDENTI: 0% C/C USD - RESIDENTI: 0% C/C CAD - RESIDENTI: 0%
Commissioni cassa raccolta valuta	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 0% C/C CHF - RESIDENTI: 0% C/C GBP - RESIDENTI: 0% C/C JPY - YEN RESIDENTI: 0% C/C USD - NON RESIDENTI: 0% C/C USD - RESIDENTI: 0% C/C CAD - RESIDENTI: 0%
Assegni e Traveller Cheques: spese fisse incasso - spesa per ciascun assegno	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni C/C CHF - RESIDENTI: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni C/C GBP - RESIDENTI: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni C/C USD - NON RESIDENTI: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni C/C USD - RESIDENTI: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni C/C CAD - RESIDENTI: € 12,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni
Assegni e Traveller Cheques: commissioni incasso	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 0% C/C CHF - RESIDENTI: 0% C/C GBP - RESIDENTI: 0% C/C JPY - YEN RESIDENTI: 0% C/C USD - NON RESIDENTI: 0% C/C USD - RESIDENTI: 0% C/C CAD - RESIDENTI: 0%
Recupero spese assegni insoluti	Nella misura effettivamente sostenuta
Spese fisse insoluti	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 30,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 30,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 30,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 30,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 30,00 C/C USD - RESIDENTI: € 30,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 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 EXTRA SEPA

Spread su cambio di negoziazione (Cambio al durante)	2,00% sul cambio al durante
Pagamento bonifico extra SEPA: recupero spese OUR	C/C BTH - BATH RESIDENTI: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00 C/C CHF - RESIDENTI: fino a € 12.500,01: € 24,00

	fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00 C/C GBP - RESIDENTI: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00 C/C USD - NON RESIDENTI: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00 C/C USD - RESIDENTI: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00 C/C CAD - RESIDENTI: fino a € 12.500,01: € 24,00 fino a € 50.000,00: € 48,00 oltre: € 90,00
Incasso bonifico extra SEPA: spese fisse	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 6,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 6,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 6,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 6,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 6,00 C/C USD - RESIDENTI: € 6,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 6,00
Incasso bonifico extra SEPA: commissioni servizio	C/C BTH - BATH RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 C/C CHF - RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 C/C GBP - RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 C/C USD - NON RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 C/C USD - RESIDENTI: 0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 C/C CAD - RESIDENTI: 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 per emolumenti - Home Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Bonifico per emolumenti - Internet Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00

	C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Bonifico per giroconto - Home Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico per giroconto - Internet Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 - Home Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 - Internet Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
ATM SELF	
Bonifico standard - ATM Self	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico per emolumenti - ATM Self	€ 0,00
Bonifico per giroconto - ATM Self	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
SPORTELLO	
Cliente - Bonifico per cassa	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 3,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 3,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 3,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 3,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 3,00 C/C USD - RESIDENTI: € 3,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 3,00
Cliente - Bonifico per cassa per emolumenti	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 3,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 3,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 3,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 3,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 3,00 C/C USD - RESIDENTI: € 3,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 3,00
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per emolumenti	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 3,60 C/C CHF - RESIDENTI: € 3,60 C/C GBP - RESIDENTI: € 3,60

	C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 3,60 C/C USD - NON RESIDENTI: € 3,60 C/C USD - RESIDENTI: € 3,60 C/C CAD - RESIDENTI: € 3,60
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per giroconto	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 3,60 C/C CHF - RESIDENTI: € 3,60 C/C GBP - RESIDENTI: € 3,60 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 3,60 C/C USD - NON RESIDENTI: € 3,60 C/C USD - RESIDENTI: € 3,60 C/C CAD - RESIDENTI: € 3,60
Cliente - Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 per cassa	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 3,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 3,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 3,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 3,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 3,00 C/C USD - RESIDENTI: € 3,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 3,00
Cliente - Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 con addebito in conto corrente	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 3,60 C/C CHF - RESIDENTI: € 3,60 C/C GBP - RESIDENTI: € 3,60 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 3,60 C/C USD - NON RESIDENTI: € 3,60 C/C USD - RESIDENTI: € 3,60 C/C CAD - RESIDENTI: € 3,60
Ordine permanente di bonifico	€ 0,00

BONIFICI A FAVORE DI CORRENTISTA SU ALTRA BANCA

HOME BANKING / INTERNET BANKING

Bonifico per emolumenti SEPA - Home Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Bonifico per emolumenti SEPA - Internet Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Bonifico per girofondi SEPA - Home Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico per girofondi SEPA - Internet Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 SEPA - Home Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80

	C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 SEPA - Internet Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico Urgente - Bonifico di Importo Rilevante - Home Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 14,40 C/C CHF - RESIDENTI: € 14,40 C/C GBP - RESIDENTI: € 14,40 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 14,40 C/C USD - NON RESIDENTI: € 14,40 C/C USD - RESIDENTI: € 14,40 C/C CAD - RESIDENTI: € 14,40
Bonifico Urgente - Bonifico di Importo Rilevante - Internet Banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 14,40 C/C CHF - RESIDENTI: € 14,40 C/C GBP - RESIDENTI: € 14,40 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 14,40 C/C USD - NON RESIDENTI: € 14,40 C/C USD - RESIDENTI: € 14,40 C/C CAD - RESIDENTI: € 14,40
ATM SELF	
Bonifico standard SEPA - ATM Self	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
Bonifico per emolumenti SEPA - ATM Self	€ 0,75
Bonifico per girofondi SEPA - ATM Self	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 1,80 C/C CHF - RESIDENTI: € 1,80 C/C GBP - RESIDENTI: € 1,80 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - NON RESIDENTI: € 1,80 C/C USD - RESIDENTI: € 1,80 C/C CAD - RESIDENTI: € 1,80
SPORTELLO	
Cliente - Bonifico per cassa SEPA	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 6,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 6,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 6,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 6,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 6,00 C/C USD - RESIDENTI: € 6,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 6,00
Cliente - Bonifico per cassa per emolumenti SEPA	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 6,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 6,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 6,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 6,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 6,00 C/C USD - RESIDENTI: € 6,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 6,00
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per emolumenti SEPA	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 7,20 C/C CHF - RESIDENTI: € 7,20 C/C GBP - RESIDENTI: € 7,20 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 7,20 C/C USD - NON RESIDENTI: € 7,20 C/C USD - RESIDENTI: € 7,20 C/C CAD - RESIDENTI: € 7,20
Cliente - Bonifico con addebito in conto corrente per girofondi SEPA	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 7,20 C/C CHF - RESIDENTI: € 7,20

	C/C GBP - RESIDENTI: € 7,20 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 7,20 C/C USD - NON RESIDENTI: € 7,20 C/C USD - RESIDENTI: € 7,20 C/C CAD - RESIDENTI: € 7,20
Cliente - Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 per cassa SEPA	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 6,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 6,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 6,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 6,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 6,00 C/C USD - RESIDENTI: € 6,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 6,00
Cliente - Bonifico Legge 449/97 - 296/06 - 033/09 con addebito in conto corrente SEPA	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 7,20 C/C CHF - RESIDENTI: € 7,20 C/C GBP - RESIDENTI: € 7,20 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 7,20 C/C USD - NON RESIDENTI: € 7,20 C/C USD - RESIDENTI: € 7,20 C/C CAD - RESIDENTI: € 7,20
Cliente - Bonifico Urgente per cassa - Bonifico di Importo Rilevante per cassa	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 12,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 12,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 12,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 12,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 12,00 C/C USD - RESIDENTI: € 12,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 12,00
Cliente - Bonifico Urgente con addebito in conto corrente - Bonifico di Importo Rilevante con addebito in conto corrente	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 14,40 C/C CHF - RESIDENTI: € 14,40 C/C GBP - RESIDENTI: € 14,40 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 14,40 C/C USD - NON RESIDENTI: € 14,40 C/C USD - RESIDENTI: € 14,40 C/C CAD - RESIDENTI: € 14,40

BONIFICI IN ARRIVO

Accredito bonifico / bonifico SEPA da Banche	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00

SPESE UTENZE

Spese Utenze Varie	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Pagamenti CBILL canale Internet Banking	€ 1,00 (più commissioni Biller)
Pagamenti CBILL canale sportello	€ 2,50 (più commissioni Biller)

SPESE ADDEBITO DISPOSIZIONI

EFFETTI

Per cassa - Cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00

	C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Per cassa - Non cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00

RI.BA.

Per cassa - Cliente allo sportello (entro il giorno di scadenza)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Per cassa - Non cliente allo sportello (entro il giorno di scadenza)	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00

BOLLETTINI FRECCIA

Per cassa - Cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50

	C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Per cassa - Non cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Con addebito in conto corrente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Con addebito in conto corrente tramite home banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,75 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,75 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,75 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,75 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,75 C/C USD - RESIDENTI: € 0,75 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,75

MAV

Per cassa - Cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Per cassa - Non Cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Con addebito in conto corrente tramite home banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,00 C/C USD - RESIDENTI: € 0,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,00

RAV

Per cassa - Cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50

	C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Per cassa - Non Cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50
Con addebito in conto corrente tramite home banking	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 0,75 C/C CHF - RESIDENTI: € 0,75 C/C GBP - RESIDENTI: € 0,75 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 0,75 C/C USD - NON RESIDENTI: € 0,75 C/C USD - RESIDENTI: € 0,75 C/C CAD - RESIDENTI: € 0,75
Con addebito in conto corrente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 2,50 C/C CHF - RESIDENTI: € 2,50 C/C GBP - RESIDENTI: € 2,50 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - NON RESIDENTI: € 2,50 C/C USD - RESIDENTI: € 2,50 C/C CAD - RESIDENTI: € 2,50

RITIRI ATTIVI

Per cassa - Cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 8,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 8,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 8,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 8,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 8,00 C/C USD - RESIDENTI: € 8,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 8,00
Per cassa - Non cliente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 8,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 8,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 8,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 8,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 8,00 C/C USD - RESIDENTI: € 8,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 8,00
Con addebito in conto corrente allo sportello	C/C BTH - BATH RESIDENTI: € 8,00 C/C CHF - RESIDENTI: € 8,00 C/C GBP - RESIDENTI: € 8,00 C/C JPY - YEN RESIDENTI: € 8,00 C/C USD - NON RESIDENTI: € 8,00 C/C USD - RESIDENTI: € 8,00 C/C CAD - RESIDENTI: € 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

ALTRE SPESE PSD

Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 10,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 10,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 10,00
Informativa obbligatoria ado ogni operazione di	€ 0,00

pagamento	
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	Si rimanda alla voce "Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge" presente all'interno del conto di pagamento.
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante
Spread su cambio di negoziazione	0,20% sull'importo negoziato
Richiamo effetti dal notaio	€ 15,00

GIORNI

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	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	Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Internet banking		Massimo 2 giornate operative

Altro bonifico - extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro			

(*) 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'').

Giornate bancarie non operative (giornate in cui l'ordine di pagamento si considera ricevuto la giornata operativa successiva)	
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	

Cut off (limite temporale giornaliero oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)

Termini validi dal 01/07/2025:

Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (*cut off*)
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

*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).*

Termini in vigore sino al 30/06/2025:

Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (*cut off*)
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

*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).*

Preavviso di un giorno operativo per i bonifici urgenti/di importo rilevante.

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.

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

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
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). 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)
Altro bonifico - extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

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

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

INCASSI COMMERCIALI PASSIVI		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Tempi di esecuzione**
Addebito diretto (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

RECESSO, TERMINI MASSIMI DI CHIUSURA DEI RAPPORTI, PORTABILITA' E RECLAMI

Recesso dal contratto - Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Ai sensi dell'art. 126 – *sexies* del D.lgs. 385/93 (T.U.B.), il Cliente accorda alla Banca la facoltà di modificare le condizioni economiche e le clausole contrattuali relative ai servizi di pagamento.
Ove si tratti di modifiche sfavorevoli per il Cliente, esse debbono essere comunicate a quest'ultimo per iscritto, su supporto cartaceo o altro supporto durevole concordato con il Cliente, con un preavviso di 2 (due) mesi dalla data prevista per la loro applicazione.
Le modifiche così comunicate si intendono accettate dal Cliente a meno che questi non comunichi alla Banca, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non vuole accettarle. A questo fine, la comunicazione deve specificare che, in assenza di espresso rifiuto, la proposta si intende accettata e che il Cliente ha diritto di recedere dal rapporto senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica.
Le modifiche dei tassi di interesse o di cambio in senso favorevole al Cliente sono applicate con effetto immediato e senza preavviso; quelle in senso sfavorevole al Cliente sono applicate con effetto immediato e senza preavviso quando esse dipendono esclusivamente dalla variazione dei tassi di interesse o di cambio di riferimento convenuti.
Tale comunicazione sarà effettuata nell'estratto conto successivo alla variazione.
Quando il Cliente è un consumatore o una microimpresa, la Banca può modificare le condizioni economiche e normative, purché sussista un giustificato motivo, preavvisando entro 2 (due) mesi il Cliente, che ha diritto di recedere dal contratto senza spese o penalità.
Se la struttura di prezzo non consente di identificare le componenti di costo riguardanti in modo specifico i servizi di pagamento rispetto a quelle relative al conto corrente (ad es. nel caso di conti correnti "a pacchetto"), a tutte le

modifiche si applica l'art. 118 del D.Lgs. 385/93 (T.U.B.).

Il Cliente ha diritto di recedere in ogni momento, dandone comunicazione scritta alla Banca senza preavviso, 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.
L'efficacia del recesso, tuttavia, decorre dal ricevimento della comunicazione effettuata in forma cartacea.
La Banca può recedere senza preavviso in presenza di giusta causa o giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.
La chiusura del rapporto coincide con la data di perfezionamento del recesso, salvo l'obbligo per il Cliente di precostituire i fondi motivatamente richiesti dalla Banca per chiudere partite eventualmente ancora sospese.
Le spese e le commissioni percepite periodicamente dalla Banca, sono dovute dal Cliente in misura proporzionale al periodo precedente lo scioglimento. Se sono state pagate anticipatamente, esse debbono essere rimborsate dalla Banca al Cliente in misura proporzionale alla durata del rapporto.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il Cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal Cliente alla Banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.
Per ulteriori informazioni il cliente può consultare il documento "Informativa alla clientela Servizio di trasferimento dei servizi di pagamento del conto di pagamento e/o di trasferimento del saldo disponibile" sul sito internet www.bancamalatestiana.it e presso gli sportelli della Banca.

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
PEC: 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 , ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06/674821, sito internet www.conciliatorebancario.it ;
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

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

LEGENDA

Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.

Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento.
SEPA	Acronimo per Single Euro Payment Area (area unica di pagamenti in euro) iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. 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, ricomprende i paesi dell'UE che appartengono all'area Euro, dell'UE che non appartengono all'area Euro ma effettuano pagamenti in euro (es. Regno Unito, Danimarca, etc.) e quelli extra UE che effettuano pagamenti in euro e hanno adottato gli schemi SEPA (es. San Marino, Liechtenstein).
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	L'impresa con meno di 10 addetti e un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
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	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.
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.
Mandato	In ordine alle operazioni di Addebito Diretto (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 la 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.
Bonifico - SEPA	Trasferimento di una somma di denaro del conto del cliente ad 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'').
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario
Storno dell'addebito (applicabile ai soli Addebiti Diretti SDD "core")	Il servizio consente al Cliente debitore di chiedere lo storno di un Addebito Diretto SDD "core" addebitato sul conto corrente, in base alle condizioni previste dal contratto.
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.