

## FOGLIO INFORMATIVO CONTO SEPARATO INTERM. ASSICURATIVI

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Denominazione e Forma Giuridica</b>                                     | <b>B.C.C. Lodi</b> – Banca di Credito Cooperativo Lodi – Soc. Coop.-<br><b>Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca</b> , iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA |
| <b>Sede Legale e Amministrativa</b>                                        | Via G. Garibaldi, 5 – 26900 Lodi – Tel. 0371/58501 – Fax 0371/5850244                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA</b>     | 02529020220                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Iscrizione al Registro Imprese di Lodi e Codice Fiscale</b>             | 09900240152                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Iscritta all'Albo delle Banche - ABI</b>                                | 08794                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia</b> | 5038.5.0                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Iscrizione al registro imprese C.C.I.A.A. di Lodi :</b>                 | 1324029                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al numero</b>      | A160933                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Sistemi di garanzia cui la banca aderisce</b>                           | Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.<br>Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo                                                                                                                                                                                 |
| <b>Indirizzo e-mail:</b>                                                   | <a href="mailto:info@bccloidi.it">info@bccloidi.it</a>                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Indirizzo P.E.C.:</b>                                                   | <a href="mailto:08794.bcc@actaliscertymail.it">08794.bcc@actaliscertymail.it</a>                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Indirizzo telematico</b>                                                | <a href="http://www.bccloidi.it">www.bccloidi.it</a>                                                                                                                                                                                                                                                          |

### 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 Separato Intermediari Assicurativi** è un conto corrente destinato ed intestato agli intermediari assicurativi (agenti, subagenti e broker) ed è soggetto al regime stabilito dal Codice delle Assicurazioni Private (art. 117 del D.Lgs. n. 209/2005).

E' soggetto, in particolare, alla legge sulla "separazione patrimoniale" che impone di disporre di un conto corrente apposito per la gestione dei premi assicurativi e dei risarcimenti/pagamenti dovuti dalle compagnie di assicurazione. Sul tale conto di conseguenza non possono essere effettuate operazioni personali dell'intermediario o operazioni connesse alla gestione dell'agenzia assicurativa.

Inoltre non possono essere concesse facilitazioni creditizie, ad eccezione del "fido per disponibilità assegni salvo buon fine", dovendosi utilizzare il conto esclusivamente nei limiti del saldo contabile creditore. Eventuali scoperti di conto possono quindi verificarsi solo per valuta o a seguito della restituzione come insoluti di assegni versati sul conto salvo buon fine.

Non opera la compensazione (legale, giudiziale e convenzionale) e non sono ammesse azioni, sequestri o pignoramenti da parte di creditori diversi dagli assicurati e dalle imprese di assicurazione.

La normativa permette di effettuare su questa tipologia di conto corrente unicamente le seguenti operazioni:

- versamento dei premi incassati dai clienti;
- bonifico periodico verso la compagnia assicurativa per il trasferimento dei premi netti;
- prelievo provvigioni;
- pagamento di eventuali sinistri.

Le operazioni ammesse sono quindi le seguenti:

- versamento di assegni e contanti;
- accrediti transato POS
- bonifico in accredito e in addebito;
- emissione assegni circolari o bancari.

#### Principali rischi (generici e specifici)

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), presso tutte le filiali della banca e sul sito della banca [www.bccclodi.it](http://www.bccclodi.it)

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

### QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

**Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente, si rinvia al foglio informativo del relativo contratto**

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**.

#### VOCI DI COSTO

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| Spese per l'apertura del conto | Non previste |
|--------------------------------|--------------|

#### SPESE FISSE

##### Gestione Liquidità

|              |                                  |
|--------------|----------------------------------|
| Canone annuo | € 79,20<br>(€ 19,80 Trimestrali) |
|--------------|----------------------------------|

|                                               |              |
|-----------------------------------------------|--------------|
| Numero di operazioni incluse nel canone annuo | Non previste |
|-----------------------------------------------|--------------|

|                                                  |                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spese annue per conteggio interessi e competenze | RAPPORTO NON AFFIDATO:<br>€ 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali)<br>RAPPORTO AFFIDATO:<br>€ 0,00<br>(€ 0,00 Trimestrali) |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

##### Servizi di pagamento

|                                                       |                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale | 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. |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                  |                 |
|----------------------------------|-----------------|
| Canone annuo carta multifunzione | Non disponibile |
|----------------------------------|-----------------|

##### Home banking

|                                                   |                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Canone annuo per internet banking e phone banking | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### SPESE VARIABILI

##### Gestione liquidità

|                                                 |                                                                                                    |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Invio estratto conto/scalare                    | In forma cartacea: € 0,90<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00 |
| Registrazione operazioni non incluse nel canone | € 0,00                                                                                             |

| Servizi di pagamento                                           |                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia     | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Bonifico verso Italia e Ue con addebito in c/c                 | Sportello: € 4,50<br>Online: € 2,00                                                                                 |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)            | SPORTELLO: € 1,50<br>INTERNET BANKING: € 1,02<br>Il pagamento da sportello non è ancora attivo                      |
| Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)                 | SPORTELLO: € 5,00<br>INTERNET BANKING: € 2,50<br>Il pagamento da sportello non è ancora attivo                      |
| Domiciliazione utenze                                          | € 0,00                                                                                                              |

## INTERESSI SOMME DEPOSITATE

| Interessi creditori            |                     |
|--------------------------------|---------------------|
| Tasso creditore annuo nominale | Tasso fisso: 0,001% |

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

|                                                                   |                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate              | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione onnicomprensiva per la messa a disposizione dei fondi | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

### Sconfinamenti extra-fido

|                                                      |                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)       | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |

### Sconfinamenti in assenza di fido

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate   | Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 3,75%) + 18,3 punti perc.<br>Minimo: 18,3%<br>Massimo: 18,3%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 18,3%<br>Euribor 3M/360 media m.precedente rilevato il primo giorno del mese (fonte "Il Sole 24 Ore"), amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI), arrotondato allo 0,05 superiore. |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido) | Si veda apposita Sezione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

### 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 |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Finanziamento a tasso variabile

L'utilizzo di un indice di riferimento per il calcolo del tasso di interesse variabile comporta la possibilità che, al variare dell'indice, il tasso di interesse praticato al finanziamento subisca una modifica pari alla variazione dell'indice, con conseguente cambiamento degli interessi corrispettivi dovuti (che aumentano nel caso di crescita dell'indice e che invece si riducono in caso di dinamica contraria).

Qualora la Banca preveda tassi massimi (cd. cap) o minimi (cd. floor), il tasso praticato al cliente, anche in caso di variazione dell'indice di riferimento, non potrà mai risultare superiore al tasso massimo o inferiore al tasso minimo.

### 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 (extra-fido)                                           | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)                                   | € 49,50                                                                                                             |
| Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva. | Giorni di operatività Banca: 2                                                                                      |
| Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV               | Non prevista                                                                                                        |
| Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV                             | Vedi descrizione della spesa                                                                                        |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)                      | Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto. |
| Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)              | € 425,00                                                                                                            |

### DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

|                                                        |                                                                     |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Contanti/assegni circolari stessa banca                | Contanti in giornata. Assegni circolari massimo 4 giorni lavorativi |
| Assegni bancari stessa filiale                         | Massimo 4 giorni lavorativi                                         |
| Assegni bancari altra filiale                          | Massimo 4 giorni lavorativi                                         |
| Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia | Massimo 4 giorni lavorativi                                         |
| Assegni bancari altri istituti                         | Massimo 4 giorni lavorativi                                         |
| Vaglia e assegni postali                               | Massimo 4 giorni lavorativi                                         |

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 08/1996), relativo agli sconfinamenti in assenza di fido, assimilabile alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca [www.bccloidi.it](http://www.bccloidi.it)

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

## OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

|                                                                                           |                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. | Vedasi voce Canone annuo                                                                                                  |
| Spese invio comunicazioni                                                                 | In forma cartacea: € 0,00<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>Non inviata: € 0,00<br>In forma elettronica: € 0,00 |
| Invio raccomandata dormienti                                                              | € 9,85                                                                                                                    |
| Spese pubblicazione dormienti                                                             | € 0,00                                                                                                                    |
| Invio documenti trasparenza periodici                                                     | In forma cartacea: € 0,90<br>Casellario interno alla Banca: € 0,00<br>Non inviata: € 0,00<br>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.

|                                                  |        |
|--------------------------------------------------|--------|
| Invio documenti per variazione condizioni        | € 0,00 |
| Stampa elenco condizioni                         | € 0,00 |
| Spese per produzione informativa precontrattuale | € 0,00 |

## ALTRO

|                                                                                                               |                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Spese per ricerca e copia (per singolo documento) – spese di spedizione escluse                               | Archivio cartaceo in House: € 13,70<br>Arch. cartaceo c/o Outsourcer: € 12,80<br>Archivio elettronico: € 6,70 |
| Rilascio certificazioni interessi passivi                                                                     | € 10,00                                                                                                       |
| Commissioni per rilascio certificazioni, comunicazioni a società di revisione e lettere di referenze bancarie | € 300,00                                                                                                      |

## SERVIZI DI PAGAMENTO

### SPESE COMUNI A TUTTI I SERVIZI DI PAGAMENTO

|                                                                                       |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese) | € 0,00 |
| Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge                          | € 0,00 |
| Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)                         | € 0,00 |
| Per revoca dell'ordine oltre i termini                                                | € 0,00 |
| Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente       | € 0,00 |

### ASSEGNI

#### Assegni negoziati

|                                                     |        |
|-----------------------------------------------------|--------|
| Spese cambio Assegni / ASSEGNI BANCARI FUORI PIAZZA | € 2,50 |
| ASSEGNI BANCARI SU PIAZZA                           | € 2,50 |
| A/CIRCOLARI ICCREA                                  | € 2,50 |
| VAGLIA BANKIT                                       | € 0,00 |
| ASS. POSTALI                                        | € 2,50 |
| ASS. NOSTRO ISTITUTO                                | € 2,50 |

|                                                                                 |                            |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| ASS. NOSTRA FILIALE                                                             | € 2,50                     |
| ASS. CIRC. ALTRI                                                                | € 2,50                     |
| ASS. CIRC. POSTALI                                                              | € 2,50                     |
| ASS. CIRC. NOSTRA EMISSIONE                                                     | € 2,50                     |
| Spese accredito Dopo Incasso                                                    | 0% Massimo: €9999999999,99 |
| Altre spese accredito DI                                                        | € 0,00                     |
| Insoluto CIT                                                                    | € 5,00                     |
| Pagato tardivo CIT                                                              | € 5,00                     |
| Svincolo deposito CIT                                                           | € 5,00                     |
| Consegna copia conforme                                                         | € 15,00                    |
| Richiamo assegno CIT                                                            | € 0,00                     |
| Accettazione richiamo CIT                                                       | € 0,00                     |
| Rifiuto richiamo CIT                                                            | € 0,00                     |
| Spesa per presentazione in procedura di backup                                  | € 20,00                    |
| <b>Assegni tratti</b>                                                           |                            |
| Spese / Benefondato                                                             | € 0,00                     |
| Comunicazione impagato assegni inviato dalla Banca - Insoluto CIT               | € 5,00                     |
| Pagato tardivo CIT                                                              | € 5,00                     |
| Spese reclamate su assegno non protestabile (CIT)                               | € 23,00                    |
| Spese reclamate su assegno protestato (CIT)                                     | € 42,00                    |
| Penale ritardato pagamento                                                      | 10%                        |
| Spese ritardato pagamento                                                       | € 0,00                     |
| Spesa singolo assegno                                                           | € 0,00                     |
| Spesa emissione carnet assegni                                                  | € 0,00                     |
| Bollo su assegni in forma libera                                                | € 1,50                     |
| Spese Eventi Assegni Nostri / Richiesta fotocopia                               | € 15,00                    |
| <b>BONIFICI</b>                                                                 |                            |
| <b>Bonifici per Cassa</b>                                                       |                            |
| Bonifico Sepa per cassa verso altra banca                                       | € 3,00                     |
| Bonifico Sepa per cassa interno                                                 | € 1,00                     |
| Bonifico extra Sepa per cassa - spese OUR                                       | € 26,00                    |
| Bonifico extra Sepa per cassa - spese fisse                                     | € 20,00                    |
| Bonifico extra Sepa per cassa - spese in percentuale                            | 0,15% Minimo: € 8,00       |
| Bonifico Sepa per cassa urgente                                                 | € 3,00                     |
| <b>Bonifici Sepa con regolamento in conto</b>                                   |                            |
| Bonifico Sepa verso altre banche disposto allo sportello                        | € 4,50                     |
| Bonifico Sepa verso altre banche su distinta cartacea                           | € 4,50                     |
| Bonifico Sepa verso altre banche su distinta elettronica                        | € 4,50                     |
| Bonifico Sepa verso altre banche disposto tramite internet banking              | € 2,00                     |
| Bonifico Sepa per stipendi verso altre banche disposto allo sportello           | € 4,50                     |
| Bonifico Sepa per stipendi verso altre banche su distinta cartacea              | € 4,50                     |
| Bonifico Sepa per stipendi verso altre banche su distinta elettronica           | € 4,50                     |
| Bonifico Sepa per stipendi verso altre banche disposto tramite internet banking | € 4,50                     |

|                                                                      |                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Bonifico Sepa interno disposto allo sportello                        | € 1,00                                                                  |
| Bonifico Sepa interno su distinta cartacea                           | € 1,00                                                                  |
| Bonifico Sepa interno su distinta elettronica                        | € 1,00                                                                  |
| Bonifico Sepa interno disposto tramite internet banking              | € 0,52                                                                  |
| Bonifico Sepa per stipendi interno disposto allo sportello           | € 1,00                                                                  |
| Bonifico Sepa per stipendi interno su distinta cartacea              | € 1,00                                                                  |
| Bonifico Sepa per stipendi interno su distinta elettronica           | € 1,00                                                                  |
| Bonifico Sepa per stipendi interno disposto tramite internet banking | € 0,52                                                                  |
| Bonifico urgente disposto allo sportello                             | € 9,25                                                                  |
| Bonifico urgente disposto tramite internet banking                   | € 9,25                                                                  |
| <b>Bonifici Extra Sepa con regolamento in conto</b>                  |                                                                         |
| Bonifico extra Sepa - spese OUR                                      | € 26,00                                                                 |
| Bonifico Extra Sepa disposto allo sportello - spese fisse            | € 20,00                                                                 |
| Bonifico Extra Sepa disposto tramite internet banking - spese fisse  | € 20,00                                                                 |
| Bonifico Extra Sepa disposto allo sportello - spese %                | 0,15% Minimo: € 8,00                                                    |
| Bonifico Extra Sepa disposto tramite internet banking - spese %      | 0,15% Minimo: € 8,00                                                    |
| <b>Bonifici in entrata</b>                                           |                                                                         |
| Incasso bonifico Sepa                                                | € 0,00                                                                  |
| Incasso bonifico Extra Sepa - spese fisse                            | € 20,00                                                                 |
| Incasso bonifico Extra Sepa - spese %                                | 0,15% Minimo: € 8,00                                                    |
| <b>Ordini permanenti di bonifico</b>                                 |                                                                         |
| Ordine permanente di bonifico ((Verso altri Istituti)                | € 4,50                                                                  |
| Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)            | € 1,00                                                                  |
| <b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>                                             |                                                                         |
| Spese emissione assegni circolari                                    | fino a € 2.000,00: € 1,00<br>fino a € 5.000,00: € 2,00<br>oltre: € 4,00 |
| Recupero bolli su emissione assegni circolari                        | € 1,50                                                                  |

| <b>VALUTE</b>                                                  |                      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|
| Disponibilità - generiche                                      | In giornata          |
| Disponibilità - rinegoiazione assegni insoluti/irregolari      | 4 giorni lavorativi  |
| Disponibilità - assegno estero accr.sbf                        | 20 giorni calendario |
| Disponibilità - versamento assegni nostra bcc                  | In giornata          |
| Disponibilità - versamento assegni circolari                   | 2 giorni lavorativi  |
| Disponibilità - versamento assegni bancari fuori piazza        | 4 giorni lavorativi  |
| Disponibilità - versamento assegni circolari lccrea            | 2 giorni lavorativi  |
| Disponibilità - versamento assegni bcc cassa continua          | 2 giorni calendario  |
| Disponibilità - versamento assegni fuori piazza cassa continua | 4 giorni lavorativi  |
| Valuta - generiche                                             | In giornata          |
| Valuta - rinegoiazione assegni insoluti/irregolari             | 3 giorni lavorativi  |
| Valuta - versamento assegni nostra bcc                         | In giornata          |
| Valuta - versamento assegni circolari                          | 1 giorno lavorativo  |
| Valuta - versamento assegni bancari fuori piazza               | 3 giorni lavorativi  |

|                                                         |                     |
|---------------------------------------------------------|---------------------|
| Valuta - versamento assegni circolari Iccrea            | 1 giorno lavorativo |
| Valuta - versamento assegni bcc cassa continua          | 1 giorno lavorativo |
| Valuta - versamento assegni fuori piazza cassa continua | 3 giorni lavorativi |

| ORDINI DI BONIFICO                                                                                                                                      |                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Tipo Bonifico                                                                                                                                           | Data valuta di addebito          |
| Bonifico - SEPA interno                                                                                                                                 | Giornata operativa di esecuzione |
| Bonifico - SEPA                                                                                                                                         |                                  |
| Bonifico urgente SEPA                                                                                                                                   |                                  |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro |                                  |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro                                                                                       |                                  |

| BONIFICI IN ENTRATA                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo Bonifico                                                                                                                                           | Valute di accredito e disponibilità dei fondi                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Bonifico SEPA interno                                                                                                                                   | 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) diversa dall'Euro | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 3 (tre) giorni lavorativi (calendario Forex) |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro                                                                                       | Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)<br><br>Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 3 (tre) giorni lavorativi (calendario Forex) |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                                |
|----------------------------------|--------------------------------|
| Tipo incasso                     | Data valuta di addebito        |
| Ri.Ba                            | Giornata operativa di addebito |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" |                                |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) |                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo incasso                                                                            | Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi                                                                                                                 |
| Addebito diretto (SDD)                                                                  | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca                                      | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni                                       |
| Ri.Ba domiciliate presso altre banche                                                   | Giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni |
| MAV                                                                                     | Giornata operativa di accredito delle disposizioni sul conto della banca                                                                                           |

## ORDINI DI PAGAMENTO – DATA DI RICEZIONE E TEMPI DI ESECUZIONE

| ORDINI DI BONIFICO      |                                                                        |                                                      |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Tipo Bonifico           | Data ricezione ordine                                                  | Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*) |
| Bonifico – SEPA interno | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto | Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                         |                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                | se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva                                                                        |                                                                              |
| Bonifico – SEPA                                                                                                                                                                                                                                                                                | 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 |
| Bonifico – SEPA instant (**)                                                                                                                                                                                                                                                                   | Il giorno della presentazione della disposizione                                                                                                                                                        | Medesimo giorno di addebito dei fondi                                        |
| Bonifico urgente                                                                                                                                                                                                                                                                               | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Medesimo giorno di addebito dei fondi                                        |
| Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro                                                                                                                                        | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro                                                                                                                                                                                                                              | Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva | Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine |
| (*) 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.<br>(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20") |                                                                                                                                                                                                         |                                                                              |

| INCASSI COMMERCIALI PASSIVI      |                       |                                                                                |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo incasso                     | Termine di esecuzione | Tempi di esecuzione                                                            |
| Ri.Ba.                           | Data di scadenza      | Accredito Banca beneficiaria giorno operativo successivo alla data di scadenza |
| MAV/Bollettini Bancari "Freccia" | Data di scadenza      | Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine   |

| INCASSI COMMERCIALI ATTIVI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio) |                                                                         |                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipo incasso                                                                            | Termine per accettazione disposizioni                                   | Tempi di esecuzione                                                                                        |
| Addebito Diretto (SDD) core                                                             | 6 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Addebito Diretto (SDD) B2B                                                              | 2 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza                      |
| Ri.Ba.                                                                                  | 9 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore |
| MAV                                                                                     | 4 giornate operative anteriori alla data di scadenza delle disposizioni | Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca              |

| GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI                                                                                                                                |                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Giornate non operative:<br>- i sabati e le domeniche<br>- tutte le festività nazionali<br>- il Venerdì Santo<br>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i | Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| pagamenti esteri<br>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede<br>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                            |
| Limite temporale giornaliero (cd. <i>cut off</i> ):<br><br>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- le ore 15,30 per le operazioni di pagamento allo sportello<br><br>Nelle giornate semifestive il cd. <i>cut off</i> è fissato:<br><br>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)<br>- alle ore 11,20 per le operazioni di pagamento allo sportello                                                                                             | L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva. |
| (*) 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.<br><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. |                                                                                                                            |

| ALTRO                          |                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CONTEG. E ACCREDITO INT. AVERE | Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.                                                                                                                                |
| 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. |
| RIFERIMENTO CALCOLO INTERESSI  | Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)                                                                      |
| ADDEBITO ASSEgni               | DATA EMISSIONE                                                                                                                                                                                        |
| PERIODICITÀ ADDEBITO SPESE     | TRIMESTRALE                                                                                                                                                                                           |
| TIPO LIQUIDAZIONE AVERE        | PER SALDI LIQUIDI                                                                                                                                                                                     |
| PERIOD. INVIO ESTRATTO CONTO   | TRIMESTRALE                                                                                                                                                                                           |
| PERIODO APPL. OPER. OMAGGIO    | TRIMESTRALE                                                                                                                                                                                           |

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

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

5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente

### **Reclami**

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

**Banca di Credito Cooperativo Lodi S.C.**

**Ufficio Reclami**

Via G. Garibaldi 5 – 26900 – Lodi (LO)

e-mail: [reclami@bccclodi.it](mailto:reclami@bccclodi.it)

pec: [08794.bcc@actaliscertymail.it](mailto:08794.bcc@actaliscertymail.it)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate

lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it).
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane 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)                                                                                                                                                                                                                    |
| Canone annuo                                     | Spese fisse per la gestione del conto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Commissione di istruttoria veloce                | Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.                                                                                                                                                                                                                                |
| Commissione onnicomprensiva                      | Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.                                                                                                                                                                  |
| Disponibilità somme versate                      | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Fido o affidamento                               | Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi                                                                                                |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Sconfinamento                                    | Le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extrafido"); le somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido")                                                                                                      |
| 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 (che comprende i Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia il Liechtenstein e la Svizzera). |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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 Effettivo Globale Medio (TEGM)                         | Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.                                                                                                                                                                       |
| Tasso di mora                                                | Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Bonifico – SEPA                                              | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA (SCT, Sepa Credit Transfer)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Bonifico – extra SEPA                                        | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Ordine permanente di bonifico                                | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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.<br>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario. |
| Consumatore                                                  | La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Microimpresa                                                 | Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Cliente al dettaglio                                         | Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio | Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.                                                                                                                                                                                                                                                           |
| CIT – Check Image Truncation                                 | Processo di incasso assegno che prevede la presentazione al pagamento dell'immagine dell'assegno anziché della sua materialità                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |