FOGLIO INFORMATIVO

LOMBARDO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica	**B.C.C. Lodi** – Banca di Credito Cooperativo Lodi – Soc. Coop.- **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
Sede Legale e Amministrativa	Via G. Garibaldi, 5 – 26900 Lodi – Tel. 0371/58501 – Fax 0371/5850244
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA	02529020220
Iscrizione al Registro Imprese di Lodi e Codice Fiscale	09900240152
Iscritta all'Albo delle Banche - ABI	08794
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5038.5.0
Iscrizione al registro imprese C.C.I.A.A. di Lodi :	1324029
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al numero	A160933
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce	Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Indirizzo e-mail:	info@bcclodi.it
Indirizzo P.E.C.:	08794.bcc@actaliscertymail.it
Indirizzo telematico	www.bcclodi.it

CHE COS'È IL CONTO CORRENTE "UNICO"

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamento e prelievo di contante e pagamenti nei limiti del saldo disponibile).
Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, addebiti diretti, fido.

Con il contratto di **fido** la banca mette a disposizione del cliente, a tempo determinato o indeterminato, una somma di denaro, che lo stesso può utilizzare in una o più volte e può, con successivi versamenti, ripristinare la sua disponibilità.
Sulle somme utilizzate nell'ambito del fido concesso, il cliente è tenuto a pagare gli interessi pattuiti. Il fido è regolato sul conto corrente del cliente.
Il cliente è tenuto ad utilizzare il fido (c.d. apertura di credito) entro i limiti convenuti con la banca e quest'ultima non è obbligata ad eseguire operazioni che comportino il superamento degli stessi (c.d. sconfinamento). Nel caso in cui la banca decida di dare ugualmente seguito a simili operazioni, ciò non la obbliga a seguire lo stesso comportamento in situazioni analoghe, e la autorizza ad applicare i tassi e le condizioni pattuiti per detta fattispecie.

Con il **fido S.B.F.** la banca anticipa al cliente l'importo di crediti del cliente medesimo rappresentati da titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti. L'utilizzazione del fido è pertanto subordinata alla presentazione allo sconto o al salvo buon fine, da parte del cliente di crediti non ancora scaduti vantati dal Cliente stesso nei confronti di terzi, espressi nei documenti rappresentativi (quali, ad esempio assegni, vaglia o altri titoli similari, nonché effetti, ricevute Bancarie (Ri.Ba.) e/o fatture commerciali) nelle seguenti forme tecniche:

- anticipi s.b.f.;
- anticipi su fatture;
- altri anticipi su effetti;
- sconto di portafoglio commerciale e/o sconto di portafoglio finanziario indiretto;
- anticipi all'esportazione, a valere su forniture estero o su flussi all'esportazione già effettuati o da effettuarsi.

L'utilizzazione potrà essere altresì subordinata alla presentazione, per l'anticipo del relativo importo, di ulteriori crediti che il Cliente vanta nei confronti di terzi (privati, Pubbliche Amministrazioni, Amministrazione Finanziaria) a valere su:
- contratti (da cui emerga un credito non ancora scaduto che il Cliente vanta nei confronti di sua clientela dopo l'adempimento delle obbligazioni previste dai contratti predetti o al verificarsi delle relative condizioni) e/o;
- altri documenti rappresentativi di crediti non ancora scaduti verso terzi (tra i quali, a titolo esemplificativo, ordini di acquisto merci, certificati di conformità, di proprietà o documenti equiparabili di autoveicoli destinati alla vendita rilasciati dalla casa automobilistica produttrice del veicolo, secondo quanto previsto dalla normativa italiana e comunitaria di settore, documentazione attestante il diritto a ricevere contributi pubblici, etc.).

Tra le fatture commerciali, i contratti e gli altri documenti rappresentativi di crediti verso terzi di cui sopra che possono essere presentati rientrano, oltre a quelli in Euro con controparte residente in Italia, anche:
- eventuali fatture commerciali in Euro emesse dal Cliente a carico di sua clientela non residente in Italia a fronte di forniture effettuate;
- eventuali contratti in Euro stipulati con la predetta clientela non residente in Italia relativi a forniture che deve effettuare;
- eventuali ordini di acquisto merci in Euro ricevuti dalla clientela stessa.

La banca si riserva la facoltà di esaminare la regolarità dei titoli o documenti in occasione delle singole richieste di utilizzo nonché, in presenza di un giustificato motivo, di respingerli dandone pronta comunicazione al cliente. Inoltre, nel caso in cui la Banca riscontri divergenze tra i dati indicati dal Cliente nella documentazione relativa alla presentazione e i titoli o i documenti materialmente consegnati non consentirà l'anticipazione dei relativi crediti.

Il credito che risulta dai titoli/effetti/fatture/contratti e/o altri documenti presentati alla banca viene - in caso di accoglimento della richiesta - anticipato entro il limite dell'apertura di credito concessa, al tasso pattuita per ciascuna forma tecnica e nella misura percentuale concordata in sede di presentazione; su detta apertura di credito vengono calcolati gli interessi pattuiti se il cliente utilizza il fido; se, viceversa, quest'ultimo non utilizza il fido, gli interessi non vengono calcolati.

Il fido (cd. apertura di credito) può essere utilizzato in modo specifico (singola forma tecnica per cassa) oppure in modalità promiscua (con più forme tecniche per anticipazioni).

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

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

Il cliente non consumatore, inoltre, può – attraverso la sottoscrizione di un addendum al contratto di conto corrente – attivare anche il "**Servizio di accredito valori**" secondo le seguenti modalità:
i) accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali;
ii) pre-accredito in conto corrente del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (cd. Servizio Sicurcash).

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

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

Fondo di Garanzia Nazionale per le PMI – Legge 662/96 Art. 2 comma 100 lettera a)
La banca opera con il Fondo di Garanzia per le PMI (legge 662/1996 art .2 comma 199 lett. a) gestito da MedioCredito Centrale ed è soggetto accreditato ad ottenere la garanzia del Fondo sui finanziamenti erogati.
Pertanto, il cliente che riveste la qualifica di Piccola o Media Impresa (PMI) può richiedere alla banca di garantire l'operazione di finanziamento mediante lo strumento della Garanzia Diretta, prestata dal Fondo ai sensi della Legge 662/96. La concessione della garanzia è subordinata alla valutazione, da parte della banca, della sussistenza delle condizioni di ammissibilità all'intervento.

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.bcclodi.it .

CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

Il conto corrente **"LOMBARDO"** è un conto a pacchetto a canone fisso con operazioni illimitate riservato agli associati "Compagnia delle Opere". Il pacchetto include i seguenti prodotti accessori a condizioni agevolate:

- Servizio di banca virtuale "Inbank" o Servizio CBI passivo
- Carta di debito internazionale
- Carta di credito Business

Al conto possono essere collegati i servizi di incasso disposizioni elettroniche, con o senza anticipo, e l'anticipo fatture.
Nel caso di anticipo salvo buon fine, il costo del credito (interessi e commissione onnicomprensiva) verrà concordato in fase di istruttoria.
Le condizioni esposte sono valide per 12 mesi dalla data di apertura e sono condizionate alla produzione dell'attestazione di iscrizione da Compagnia delle Opere in corso di validita. Decorsi i 12 mesi, le condizioni possono essere rinnovate per la medesima durata dietro presentazione dell'attestazione di iscrizione da Compagnia delle Opere in corso di validita'/rinnovo.
La mancata presentazione della suddetta attestazione comporta la decadenza delle agevolazioni e l'applicazione delle condizioni standard in vigore al momento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SPESE FISSE
Tenuta del conto

Canone annuo per tenuta del conto	€ 396,00 (€ 99,00 Trimestrali) Per i nuovi clienti, per la durata di 1 anno: € 30,00 Trimestrali
Imposta di bollo	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Numero di operazioni incluse nel canone annuo (solo spese di registrazione, escluso il costo di esecuzione)	Illimitate Trimestrali
Gestione liquidità	
Spese annue per conteggio interessi e competenze	€ 0,00 Trimestrali
Servizi di pagamento	
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - emissione	€ 0,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - canone annuo	€ 5,00
Rilascio di una carta di debito nazionale/internazionale - rinnovo	€ 0,00
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Rilascio di una carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	Si rimanda alla voce "Spesa per emissione carnet assegni."
Home banking	
Canone annuo per internet banking e phone banking (INBANK base)	INBANK BUSINESS + "LOMBARDO": € 2,00 Mensili INBANK BUSINESS "LOMBARDO": € 2,00 Mensili CORPORATE BANKING PASSIVO "LOMBARDO": € 2,00 Mensili

SPESE VARIABILI

Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare - In forma cartacea	€ 0,90
Invio estratto conto/scalare - Casellario interno alla Banca	€ 0,00
Invio estratto conto/scalare - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di internet Banking - si veda il Foglio informativo di riferimento)	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma cartacea	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - Casellario interno alla Banca	€ 0,00
Documentazione relativa a singole operazioni - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
Servizi di pagamento	
Prelievo di contante allo sportello automatico - ATM della banca	€ 0,00
Prelievo di contante allo sportello automatico - presso le banche aderenti al circuito Inbank ATM (Sono gli ATM identificabili dal logo Inbank ATM)	€ 0,00
Prelievi di contante allo sportello automatico - ATM di altra banca/intermediario in Italia	€ 2,00

Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Sportello	€ 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso clienti della banca) - Internet Banking	€ 0,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	€ 2,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Sportello	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre € 1,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso i clienti della Banca) - Internet Banking	€ 0,50
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Sportello	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre € 2,00
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro (verso altri Istituti) - Internet Banking	€ 0,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Sportello	€ 20,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Spese fisse) - Internet Banking	€ 5,50
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali) - Sportello	0,15% Minimo: € 8,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 1,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 2,50
Addebito diretto	€ 0,00
Ricarica carta prepagata	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori

Tasso creditore annuo nominale	Tasso fisso: 0,001% Per i nuovi clienti, per la durata di 1 anno: Tasso variabile: CONVENZIONE CDO (Attualmente pari a: 1,1%) + 0 punti perc. Minimo: 0,05% Valore effettivo attualmente pari a: 1,1% Euribor 1W/360 (fonte "Il Sole 24 Ore"),amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI), rilevato ogni venerdì con decorrenza il primo giorno lavorativo successiv, arrotondato allo 0,05 superiore sul quale viene applicato un spread pari a -0,80 Valore attuale dell'indice di riferimento: 1,9%
Ritenuta fiscale	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.

FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate entro i limiti di fido	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 2%) + 11,5 punti perc. Minimo: 11,5% Valore effettivo attualmente pari a: 13,5% Euribor 3M/360 media m.precedente rilevato il primo giorno del mese (fonte "Il Sole 24Ore"), amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI), arrotondato allo 0,05 superiore.

Commissione onnicomprensiva	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Se l'apertura di credito viene utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, la banca e il cliente potranno pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche. In tale caso, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata come riportato nella successiva sezione "Fidi S.B.F."

Sconfinamenti

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 2%) + 18,3 punti perc. Minimo: 18,3% Valore effettivo attualmente pari a: 20,3% 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.
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 2%) + 18,3 punti perc. Minimo: 18,3% Valore effettivo attualmente pari a: 20,3% 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.

Fidi S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 2%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 10% 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 onnicomprensiva – affidamenti S.B.F	2% annuale
Periodicità di addebito	TRIMESTRALE

La commissione onnicomprensiva è calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma tempo per tempo messa a disposizione del cliente e alla durata del fido, indipendentemente dal suo effettivo utilizzo. La normativa prevede che la Commissione non possa superare lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Tale commissione è calcolata, all'interno del periodo di addebito, tenendo in considerazione il numero concreto di giorni per i quali il cliente ha avuto la disponibilità dei fondi.
In caso di variazione della Commissione durante il periodo di addebito, l'importo che verrà addebitato al cliente sarà calcolato in base al valore reale della Commissione in relazione ai diversi giorni del periodo.

Se l'apertura di credito viene utilizzata per forme tecniche diverse, ciascuna delle quali fino all'importo convenuto o fino ad una determinata percentuale dell'importo massimo tempo per tempo affidato, la banca e il cliente potranno pattuire in contratto una specifica commissione onnicomprensiva riferita al conto corrente ordinario e/o a ciascun conto tecnico (cd. conto anticipi) utilizzato per la gestione delle diverse forme tecniche. In tale caso, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata come segue:

- in assenza di limiti di utilizzo per forma tecnica, la commissione sarà determinata facendo riferimento alla forma tecnica considerata più rischiosa, come definita dalle parti;

- in presenza di limiti di utilizzo per forma tecnica, la commissione sarà calcolata applicando:
  - alla quota di fido utilizzabile per la forma tecnica più rischiosa, la relativa commissione,
  - alla eventuale parte di fido residuo, la commissione riferita alla forma tecnica successivamente meno rischiosa, secondo l'ordine di rischiosità concordato dalle parti.

La forma tecnica di apertura di credito ordinaria (cd. “per cassa”) presenta sempre il livello di rischio più elevato (livello di rischio 1). Per le ulteriori forme tecniche (cd. “per anticipazioni”), l’elenco seguente è ordinato in base al livello di rischio decrescente:

FORMA TECNICA	LIVELLO DI RISCHIO
Anticipo Export Contratti Euro (codice J66)	**2**
Anticipo Export Fatture Euro (codice J64)	**3**
Anticipo SBF ipotecario (codice J01)	**4**
Anticipo SBF (codice J21)	**5**
Anticipo Contratti/Doc./Ordini (codice J26)	**6**
Anticipo Contr/Doc/Ord/Fatt (codice J29)	**7**
Anticipo Certificati Origine (codice J25)	**8**
Anticipo Fatture (codice J24)	**9**
Anticipo Effetti/Riba/Fatture (codice J27)	**10**
Anticipo effetti cartacei (codice J22)	**11**
Anticipo Effetti/Riba/SDD (codice J28)	**12**
Anticipo SDD / Rid (codice J23)	**13**

A titolo esemplificativo, nel caso di un’apertura di credito promiscua di € 10.000, a revoca, utilizzabile mediante apertura di credito ordinaria (cd. “per cassa”), anticipo export fatture euro, anticipo effetti cartacei, la commissione onnicomprensiva sarà calcolata così come da tabella che segue:

Forma tecnica	Limiti di utilizzo	Priorità di rischio	% commissione onnicomprensiva	Importo commissione onnicomprensiva (€/anno)
Apertura di credito ordinaria	70%	1	2%	€ 140 (= 10.000 € x 70% x 2%)
Anticipo Contratti/Doc./Ordini	80%	2	1,5%	€ 45 (= 10.000 € x 30% x 1,5%)
Anticipo effetti cartacei	100%	3	1%	€ 0 (già raggiunto il 100% di accordato)
Totale commissione onnicomprensiva (€/anno)				**€ 185**

Sconfinamenti S.B.F

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate per anticipazioni S.B.F extra-fido	Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 2%) + 10 punti perc. Minimo: 10% Valore effettivo attualmente pari a: 12% Euribor 3M/360 media m.precedente rilevato il primo giorno del mese (fonte "Il Sole 24 Ore"), amministratodall'European Money Markets Institute (EMMI), arrotondato allo 0,05 superiore.

Altri oneri

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido o in assenza di fido
La commissione di istruttoria veloce viene applicata solo a fronte di addebiti che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente; per determinare quando vi è sconfinamento si ha riguardo al saldo disponibile di fine giornata, pertanto, a fronte di più sconfinamenti nel corso della stessa giornata, la commissione viene addebitata una sola volta.

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:
a) nei rapporti con i consumatori quando ricorrono entrambi i seguenti presupposti: uno sconfinamento in assenza di fido o extra-fido di saldo inferiore o pari a 500 euro e una durata di sconfinamento inferiore a sette giorni consecutivi. Il consumatore beneficia di tale esenzione per una sola volta a trimestre;
b) quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
c) quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
d) quando lo sconfinamento non ha avuto luogo perché la banca non vi ha acconsentito.

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelevamento contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.
Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi extra-fido	€ 49,50
Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV) per utilizzi in assenza di fido	€ 49,50
Numero 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)	€ 425,00
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	€ 425,00
Le condizioni sopra elencate sono applicate solo dopo l'applicazione della franchigia ex lege riportata al precedente punto a)	

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
Tasso di mora S.B.F	Applicato nella misura del tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in caso di sconfinamenti extra-fido e/o scopertura

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

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

Disponibilità delle somme versate

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento
Giorni disponibilità / rinegoziazione ass. ins/irreg.	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni nostra bcc	In giornata
Giorni disponibilità / vers. assegni nostra filiale	

	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bancari f/p	4 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. ass. circolari banche	2 giorni lavorativi
Giorni disponibilità / vers. assegni bcc cassa cont.	2 giorni calendario
Giorni disponibilità / vers. ass.nostra fil. cassa c.	In giornata
Giorni disponibilità / vers. ass f/p cassa continua	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	20 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	20 giorni lavorativi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	20 giorni lavorativi
Acquisto controvalore in euro traveller's cheque	20 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente e alle operazioni "Anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca www.bcclodi.it .

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Apertura di credito in conto corrente		
Per un affidamento di: € 50.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	T.A.E.G. Ordinario: 16,45%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:	
Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 2%) + 11,5 punti perc. Minimo: 11,5% Valore effettivo attualmente pari a: 13,5% Euribor 3M/360 media m.precedente rilevato il primo giorno del mese (fonte "Il Sole 24Ore"), amministrato dall'European Money Markets Institute (EMMI), arrotondato allo 0,05 superiore.
Commissione onnicomprensiva	€ 250,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€ 0,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:	
Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro (verso altri istituti) - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 2,00
Costi variabili connessi al rimborso del fido:	
Versamento contanti e assegni - Sportello + Spesa di registrazione per operazione	€ 0,00

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo - Fido S.B.F.		
Per un affidamento di: € 50.000,00 Durata del finanziamento (mesi): 3	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 12,55%	Si assume che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto. Gli interessi e gli oneri sono liquidati alla fine del periodo di riferimento.

Gli oneri considerati per il calcolo sono:

Tasso debitore annuo nominale entro i limiti del fido	entro fido: Tasso variabile: EURIBOR 3M/360 PER CC E PTF (Attualmente pari a: 2%) + 8 punti perc. Minimo: 8% Valore effettivo attualmente pari a: 10% 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 onnicomprensiva	€ 250,00
Oneri pagati dal cliente per ottenere il credito (da corrispondere a soggetti terzi)	€ 0,00
Imposta sostitutiva D.p.r 601/73	€ 0,00
Costi variabili connessi all'utilizzo del fido:	
Spese accettazione distinta	€ 0,00
Costi variabili connessi al rimborso del fido:	
Scarico documenti anticipati con accredito	€ 0,00

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	Si rimanda alla voce "Canone annuo per tenuta del conto"
Remunerazione delle giacenze	Si rimanda alla voce "Tasso creditore annuo nominale"
Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico (spese di registrazione)	

001 generica dare	002 generica avere	003 accredito assegno richiamato d
004 anticipo carta di credito	005 prelevamento bancomat da sport	006 accredito rid/incassi add. pre
007 accredito mav/incassi non prea	008 rid attivo ns clientela	009 incasso tramite p.o.s.
010 emissione assegni circolari	011 assegni lettera	012 fatture clienti
013 assegno	014 cedole/dividendi/premi	015 pagamento rata mutuo
016 commissioni	019 comm. emissione carta pagoban.	020 canone cassette sic./cust.
021 comm.ni assegni impagati	023 provvni carte credito esercent	024 movimentazioni serv.estero
025 reddito pensioni	026 disposizioni di bonifico	027 accredito emolumenti
028 estero	030 anticipo s.b.f.	031 pagamento effetti
032 effetti/ richiamati	033 effetto ritirato	034 disposizione di giroconto
035 prelevamento bancomat	036 pos carte bancomat	037 disposizione di addebito
038 add.uniriscossioni	039 rid/mav/altri docum. insoluti	040 spese ufficiale giudiziario
041 spese istruttoria	042 eff/riba insoluti/protestati	044 util.pos circ.internazionale
045 pag.pos circuito internaz.	046 mandati di pagamento	047 r.i.d.
048 ordine conto	049 accr.penale ritardato trasf.	050 pagamenti diversi
051 prel.circuito internazionale	052 prelevamento contanti	053 resto su versamento
054 storno assegno irregolare	055 assegni bancari insoluti/prote	056 ricavo eff. ass. fatt. al d.i
057 assegno impagato prima present	058 reversali di incasso	059 proroga effetti
060 rettifica valuta	062 disposizioni diverse	063 maturazione partita s.b.f.
064 accredito effetti sconto	065 competenze di sconto	066 spese
069 stacco valuta assegni irregola	070 acquisto titoli	071 dividendi azioni bcc
072 prelevamento a mezzo assegno i	073 cess.cred.d'imposta l.77/2020	074 valori bollati
075 vers. ass. su piazza	076 vaglia postali	077 versamento assegni b.c.c.
078 versamento contanti	079 vers. assegni circ. altri	080 carico titoli
081 rimborso titoli	082 vendita titoli	083 stacco cedole titoli
084 scarico titoli	085 acquisto titoli	086 operazione p.c.t.
087 erogazione prestito agrario	088 assegni s/p cassa continua	089 versamento assegni su piazza
090 scarico fattura anticipata	091 prelevamento bancomat da altri	092 spese postali
093 vers. netto ricavo estinz. rap	095 anticipo fatture s.b.f.	096 estinzione conto - saldo dare
097 estinzione conto - saldo avere	098 ritiro certificato pres. obbl.	099 estinzione x passaggio a soff.
100 emiss.ass.circolari mod.contin	101 emissione certificato deposito	102 rimborso certificato deposito
103 pag.to cedole certificato depo	104 pagamento fatture	105 rettifica spese liquidate
106 quota sociale bcc	107 sottoscrizione ns. obbligazion	108 rimborso ns. obbligazioni
109 cedole ns. obbligazioni	110 pagamento bolletta	111 bolletta energia el.
112 bolletta telefonica	113 accredito incassi polizze	114 ticket usl
115 bolletta fornitura gas	116 contributo cciaa	117 addebito cassa edile
118 bolletta enelgas	119 cont. reg. lr 75/82 art. 88	120 accrediti rimborsi utenze

121 vendita buoni mensa	122 acquisto buoni mensa	123 affitti
124 pagamento tributi	125 tessere prepagate	126 fastpay
127 bolletta enigas	128 recupero spese fotocopie	129 accredito bollette incassate
130 contributi i.n.p.s.	131 contributi	132 imposte e tasse
133 delega ex s.a.c. f23	134 delega conto fiscale	135 delega unificata f24
136 modello unico	137 deleghe iva, irpef,ssn	139 bollettino postale
140 pagamento polizza assicura	141 imposta patrimoniale	142 rimborso imposte
143 imposta eccezionale	144 rettifica interessi liquidati	145 servizi
146 incasso semplice	147 r.i.d. petrolieri	148 accrediti preautorizzati
149 addebiti preautorizzati	150 assegni richiamati	151 decurtazione mutuo
152 estinzione anticipata mutuo	153 rata mutuo altro istituto	154 bonifico presticassa
155 addebito carta credito nexi	156 addebito american express	157 addebito diner's club d'italia
158 addebito bankamericard	159 addebito viacard	160 contributi artigiancassa
161 comm. su ass. imp. msg 851	162 addebito f.i.g.	163 erogazione mutuo
164 comm. blocco carta	165 commni crediti di firma	166 diritti di segreteria
167 commni estinzione c/c affidati	168 commni estinzione c/c non affi	169 commni estinzione finanz. sbf
170 vendita titoli	171 comm.ritiro effetto/riba	172 certificati di conformita'
175 cassa cont.vers.ass bcc	176 cassa cont.vers.vaglia post.	177 cassa cont.vers.ass. banc.
178 cassa cont.vers.contante	179 cassa cont.vers.ass.circ.	181 competenze a debito
182 competenze a credito	183 interessi di mora su mutui	184 incassi bancomat pay
186 erogazione finanziamento impor	190 saldo v.s. fattura	191 ritenuta fiscale
194 imp. sost. dpr 601	195 imposta di bollo	196 bollo su e/c titoli
197 recupero imposta di bollo	200 disposizioni da banca d'italia	201 ricariche e pag. web
205 aumento capitale sociale / ope	210 incasso documenti su italia	211 pagamento documenti su italia
212 accredito documenti su italia	213 addebito polizza	214 addebito quota gita sociale
216 accredito polizza	218 acc.bollette soc.idroelettrica	220 altre spese cass. sicurezza
226 bonifico sull'estero	230 assegno pagato dopo impagato	234 giro inter./compet./bolli sbf
240 commni/spese operazioni estero	241 erogazione finanziamenti impor	242 rimborso finanziamenti import
243 erogazione finanziamenti expor	244 add./accred.credoc su estero/i	245 rimborso finanziamenti export
246 accens.deposito/finanziamento	247 estinzione deposito/finanziame	248 bonifico dall'estero
249 pagamento rim.doc.da/su estero	250 netto ricavo di rim.doc. su es	251 pagamenti diversi estero
255 assegno ins/irregolare	256 rinegoziazione ass. ins/irreg.	257 versamento 3/10 soc. cost
258 restituzione 3/10 soc. cost	266 recupero spese visure/perizie	270 rimborso cedole titoli esteri
271 acquisto titoli estero	281 bonifico dall'estero	282 bonifico verso l'estero
284 giroconto estero	285 giroconto	286 vendita banc. div. estere
287 acquisto banc. div. estere	288 assegno estero accr. s.b.f.	289 assegno estero reso irregolare
290 scarico fattura insoluta	295 ant.sbf fatture e docum. c/un.	300 ritenuta capital gain
302 reversali di incasso	317 comm. inst/disinst. term. pos	318 comm. su assegno imp/insol.
321 canone internet banking	322 spese emissione token	326 bonifico home banking
330 anticipo s.b.f. conto unico	332 effetti rich. conto unico	345 addebito carta credito coop.
346 accredito mandato di pagamento	347 addebito pac fondi ccb	354 bolli e ritenute op.tesoreria
355 insoluto cit	356 pagato cit	357 rettifica importo cit
358 addebito reversali di incasso	359 spese e commis.op.tesoreria	363 maturazione s.b.f. conto unico
390 scarico fatt.ant. conto unico	391 rimb. anticipo effetti e doc.	392 insoluto su anticipo fatture
393 addebito doc.diversi:contratti	394 anticipo doc.diversi:contratti	401 rimborso finanziamento
402 commissioni disatt. hb	403 commissioni bankamericard	404 comm. disatt.gsm banking
405 pagamento premio assicurativo	406 pagamento irpef	407 pagamento tributi locali
408 rid al dopo incasso	409 accredito bollettino bancario	410 pen.coord.bancarie err/incomp.
411 imp.spese e pen.art.8 l.386/90	412 acquisto diritti d'opzione	413 rimborso azioni cra/bcc
414 compravendita fondi comuni	415 titoli scaduti estratti	416 oneri pagamento tardivo
417 aumento di cap.le/op.socetarie	418 rimborso finanziamenti	419 disp. inc preaut impagate
420 addebito effetti diretto	421 addebito riepilog. via rete ib	422 utilizzo cred. doc. su italia
423 rimessa ass. bancari con reg.d	424 assegno impagato esito elettr.	425 rimessa effetti con reg dirett
426 rimessa effetti da banche	427 rimessa banche effetti propri	428 rimessa a banche eff. al d.i
440 ds-prestito titoli	441 ds-margini titoli (der.)	442 ds-margini titoli (der.)
443 ds-acquisto titoli	444 ds-vendita titoli	445 ds-ratei su titoli
446 ds-ritenuta ratei su titoli	447 ds-storno	448 ds-tobin tax
449 ds-trasferimento valuta	450 ds-capital gain	461 accr.contrib.su finanziam.agev
478 selfserv-versamento contante	480 selfserv-assegni bancari s/p	481 selfserv-assegni nostra bcc
482 selfserv-assegni nostra filial	483 selfserv-assegni circolari	484 selfserv-assegni bancari f/p
486 selfserv-assegni circol.iccrea	487 selfserv-assegni postali	488 selfserv-assegni postali circ.
505 vers.cassa cont.rit.sicurtras	510 richiesta incasso sepa-utenza	511 pagamento utenze: telefonia
512 pagamento web	514 vs assegno	535 rimborso rateo canone bancomat
555 acquisto azioni dalla banca	561 rest/rimborso incasso sepa b2c	570 pagamento riba
571 addebito riba cbi passivo	591 richiesta incasso sepa b2b	592 richiesta incasso sepa b2c
595 rilascio e ricarica tasca	606 pagamenti diversi	610 ass. impagato:esito elettronic
669 rimborso carta prepagata tasca	700 pagamento utenze diverse	701 bolletta energia elettrica

702 bolletta telefonica	703 pagamento bolletta gas/acqua	712 emissione assegni lettera
713 recupero diritti di segreteria	716 commissioni	721 regolamento dare tesoreria
722 regolamento avere tesoreria	726 disposizioni di bonifico	727 accredito stipendio
728 acquisto valuta estera	729 vendita valuta estera	730 pagamento riba hb
731 pagamento riba no hb	732 addebito effetti	733 pagamento mav
736 oneri pagamento tardivo	740 interessi pool	741 rimborsi cc pool
742 utilizzi cc pool	743 spese cc pool	744 liquidazione prestito
745 imp. sost. dpr 601 - mutuo	746 resto su versamento	747 escussione garanzia
750 margini garanzia su futures	751 imposte e tasse	755 margini variazione su futures
766 recupero spese	773 spese per prod.certificazioni	777 prelevamento contanti
778 versam.contanti cassa continua	779 vers. assegni turistici	780 vers. assegni bancari s/p
781 vers. assegni nostra bcc	782 vers. assegni nostra filiale	783 vers. ass. circolari
784 vers. assegni bancari f/p	786 vers. ass. circolari banche	787 vers. ass. postali
788 vers. contanti cassa continua	789 vers. ass. s/p cassa continua	790 vers. ass. s/p cassa continua
791 vers. assegni bcc cassa cont.	792 vers. ass.nostra fil. cassa c.	793 vers. ass.circ. cassa continua
794 vers. ass f/p cassa continua	796 vers. a/c iccrea cassa cont.	802 tesoreria enti
803 azzeramento movimenti di tesor	804 addbito certificati conform.	880 accredito effetti e doc. sbf
881 anticipo su effetti sbf	888 movimento generico	898 estinzione x passaggio a soffe
899 estinzione conto - saldo dare	900 estinzione conto - saldo avere	901 incasso american express
902 incasso bankamericard	903 incasso carta si	904 incasso pos car.credito
905 incasso diners	906 rimessa voucher diners	907 addebiti pos diners
908 rimborso quote sociali	909 incasso jcb international	910 vers/rest. 3/10 soc. cost
916 recupero spese telefoniche	927 stipendio dipendenti c.r.a.	929 accant.a favore procedura n.
930 anticipo s.b.f.	931 anticipo s.b.f. conto unico	934 giroconto
947 r.i.d.	950 estinzione conto dormiente	956 ricavo riba al d.i
960 rettifica valuta	989 vers. ass. su d/r	990 partita prenotata
998 cambio assegni- riservata ced	999 movimento generico	

ASSEGNI

Assegni

Spesa per emissione carnet assegni	€ 0,00
Numero massimo assegni in circolazione per poter rilasciare nuovi carnet assegni	
Imposta di bollo su rilascio carnet assegni in forma libera	Nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Spesa per assegni negoziati in procedura di backup	€ 26,00
Commissione negoziazione assegni al dopo incasso	€ 10,00
Altre spese di negoziazione assegni al dopo incasso	€ 0,00
Spesa richiesta copia semplice assegno versato	Si rimanda alla voce "Spese per ricerca e copia".
Spesa per consegna documentazione assegno versato (copia conforme o documento di protesto/non protestabilità)	€ 19,00
Spesa richiesta immagine assegno	€ 15,00
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo assegni negoziati	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per assegni insoluti	€ 6,50 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati - Per richiamo rifiutato	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati -Per richiamo accettato	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati dopo insoluto	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.

Commissione a debito cliente per assegni negoziati – Per assegni pagati tramite svincolo deposito	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Commissioni a debito cliente per assegni negoziati - per assegni protestati	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Per reso titolo al cliente	€ 0,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese di protesto.
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti	€ 6,50
Spese per assegni emessi dal cliente - Per assegni insoluti - nostra presentazione	€ 6,50
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza fondi	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per circolarità interna	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per irregolarità formali	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso per mancanza aut. CAPRI	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso irregolarità firme	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Sospeso backup	€ 0,00
Spese per assegni emessi dal cliente - Non protestabile	Spese reclamate da corrispondenti
Spese per assegni emessi dal cliente - Protestato	Spese reclamate da corrispondenti
Costituzione deposito vincolato e penale ritardato pagamento	Al cliente vengono addebitate le penali e gli interessi nella misura prevista dalla normativa tempo per tempo vigente.
Assegni circolari	
Costo rilascio assegni circolari	fino a € 2.000,00: € 1,30 fino a € 5.000,00: € 2,60 oltre: € 5,00
Commissione trimestrale assegno circolare in circolazione	0,15% del valore facciale dell'assegno circolare, nel caso in cui quest'ultimo non sia ancora stato incassato a fine trimestre.
Altre spese	
Revoca convenzione assegno	€ 5,00
Preavviso di revoca e lettera mancanza fondi emissione assegni (CAI)	€ 5,00
Spesa per ammortamento assegni smarriti o sottratti alla clientela	€ 10,00
Termini di non stornabilità	

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

OPERAZIONI ESTERO

Assegni estero	
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	€ 20,00
Spesa per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca italiana	€ 20,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine assegni in divisa tratti su banca estera	0,15% Minimo: € 8,00
Commissione per negoziazione / al salvo buon fine	0,15% Minimo: € 8,00

assegni in divisa tratti su banca italiana	
Spesa per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	€ 20,00
Commissione per negoziazione al salvo buon fine assegni in euro tratti su banche estere	0,15% Minimo: € 8,00
Spesa per richiesta esito assegni esteri	€ 0,00
Spesa su assegno estero insoluto	€ 20,00 All'importo sopra indicato vanno aggiunte le spese reclamate da corrispondenti.
Tasso di cambio	Sugli assegni esteri in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima dell'1,5%.

Traveller's Cheque

Spesa per negoziazione / traveller's cheque	€ 20,00
Commissione per negoziazione / traveller's cheque	0,15% Minimo: € 8,00
Spesa per vendita traveller's cheque	€ 0,00
Commissione per vendita traveller's cheque	0%

Negoziazione banconote

Spese per acquisto banconote	€ 3,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spese per vendita banconote	€ 3,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Commissioni per acquisto banconote	0%
Commissioni per vendita banconote	0%
Valuta negoziazione banconote	Data di negoziazione
Disponibilità negoziazione banconote	Data di negoziazione

Negoziazione assegni/banconote estero presentati tramite distinta

Spese negoziazione distinta assegni/banconote estero	€ 0,00
Commissione negoziazione distinta assegni/banconote estero	0%

Acquisto banconote estero tramite distinta

Spesa distinta acquisto banconote estero	€ 0,00

Tasso di cambio sulle operazioni banconote estero

Tasso di cambio	Con riferimento alle "operazioni banconote estero" è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato di una percentuale massima dell'1,5%

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

VALUTE

Valute sui versamenti

Contanti	Data del versamento
Assegni bancari stessa banca	Data del versamento

Giorni valuta / rinegoziazione ass. ins/irreg.	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. assegni nostra bcc	In giornata
Giorni valuta / vers. assegni nostra filiale	In giornata
Giorni valuta / vers. ass. circolari	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bancari f/p	3 giorni lavorativi
Giorni valuta / vers. ass. circolari banche	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. assegni bcc cassa cont.	1 giorno lavorativo
Giorni valuta / vers. ass.nostra fil. cassa c.	In giornata
Giorni valuta / vers. ass f/p cassa continua	3 giorni lavorativi
Assegni in divisa tratti su banca estera (assegni esteri)	12 giorni fissi
Assegni in divisa tratti su banca italiana (assegni esteri)	12 giorni fissi
Assegni in euro tratti su banche estere (assegni esteri)	12 giorni fissi
Acquisto controvalore in euro di traveller's cheque	12 giorni fissi
Valute addebito assegni impagati	
Assegno impagato	Data valuta della negoziazione
Valute sui prelevamenti	
Di contanti	Data del prelevamento
Mediante carta di debito nazionale/internazionale	Data del prelevamento
Prelievo con assegno	Data di emissione

ALTRE SPESE	
Spese di registrazione per operazione (escluso il costo di esecuzione)	€ 0,00
Prelievo contante allo sportello	€ 0,00
Prelievo di moneta metallica allo sportello	3%
Versamento contanti e assegni - Sportello	€ 0,00
Versamento contanti e assegni - Cassa continua	€ 0,00
Versamento contanti e assegni - ATM e cassa Self	€ 0,00
Spese per l'informativa precontrattuale obbligatoria (copia del contratto idonea per la stipula e documento di sintesi)	€ 0,00
Spese per invio comunicazioni:	
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma cartacea	€ 0,90
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge- Casellario interno alla Banca	€ 0,00
- Spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge - In forma elettronica (Per usufruire della forma elettronica (a costo 0€) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking - si veda il Foglio Informativo di riferimento)	€ 0,00
- Spese per altre comunicazioni e informazioni	€ 0,00
Spese elenco movimenti allo sportello	€ 0,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo In House	€ 5,35
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio cartaceo c/o Outsourcer	€ 4,00
Spese per ricerca e copia (per singolo documento) - spese di spedizione escluse - Archivio elettronico	€ 2,70
Spesa per pubblicazione "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Spesa per invio raccomandata "rapporti dormienti"	Recuperate in base alle spese sostenute
Scarico documenti anticipati con accredito	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio

Scarico documenti anticipati senza accredito - Manuale	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Scarico documenti anticipati senza accredito - Automatico	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese incasso singolo documento	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio
Spese proroga dell'anticipo	Si rinvia alle condizioni relative al contratto di portafoglio

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

Altre spese	€ 0,00

ONERI PAGATI DAL CLIENTE PER OTTENERE IL CREDITO (da corrispondere a soggetti terzi) - FIDO S.B.F.

Altre spese	€ 0,00

Altro

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

Periodicità estratto conto, estratto conto scalare e documento di sintesi

L'estratto conto viene inviato al cliente con periodicità annuale o, a sua scelta, con periodicità semestrale, trimestrale o mensile o quindicinale.
L'estratto conto scalare viene inviato con periodicità pari alla periodicità di liquidazione delle competenze.

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

SERVIZIO DI ACCREDITO VALORI (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)

Commissioni

Accredito del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassa tradizionali	Canone: € 0,00
Pre-accredito del controvalore dei valori in euro depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash)	Canone: € 0,00

Importo massimo complessivo rotativo

Importo massimo complessivo rotativo per accredito delle somme tramite Servizio Sicurcash	€ 0,00

Valute

Valori depositati in sistemi di cassa tradizionali (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Primo giorno operativo successivo al ritiro dei valori da parte del Service Provider
Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) (solo per i clienti che hanno	Primo giorno operativo successivo dalla ricezione del flusso telematico

contrattualizzato il servizio)	
Termini di non stornabilità	
Termini massimi di addebito su versamenti di valori tramite Servizio Sicurcash (termini di non stornabilità - giornate operative successive a quelle di versamento dei valori)	
Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash)	5 giornate operative dal termine di comunicazione del flusso telematico
Disponibilità	
Valori depositati in sistemi di cassa tradizionali (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Una giornata operativa dalla ricezione del flusso informatico di contabilizzazione da parte del Service Provider
Valori depositati in sistemi di cassaforte intelligente (Servizio Sicurcash) (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio)	Data ricezione del flusso telematico (quest'ultimo avviene al massimo entro due giornate operative successive al deposito dei valori nella cassaforte intelligente)

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
Banca di Credito Cooperativo Lodi S.C.
Ufficio Reclami
Via G. Garibaldi 5 – 26900 – Lodi (LO)
e-mail: reclami@bcclodi.it
pec: **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., 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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca / intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca / intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca / intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Bonifico – SEPA instant	Con il bonifico SEPA instant la banca trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in un lasso di tempo molto rapido (10'')
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata del fido. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca / intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Forma tecnica	Specifica modalità operativa di utilizzo del fido
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebito per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca / intermediario del cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca / intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Rilascio moduli di assegni	Rilascio di un carnet di assegni.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate da cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
Spesa per singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale (TEG)	Indicatore del costo del finanziamento che tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito e sostenute dal cliente, di cui la banca è a conoscenza.

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tenuta del conto	La banca / intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sul versamento di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento del contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Denominazione e Forma Giuridica	**B.C.C. Lodi** – Banca di Credito Cooperativo Lodi – Soc. Coop.- **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
Sede Legale e Amministrativa	Via G. Garibaldi, 5 – 26900 Lodi – Tel. 0371/58501 – Fax 0371/5850244
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA	02529020220
Iscrizione al Registro Imprese di Lodi e Codice Fiscale	09900240152
Iscritta all'Albo delle Banche - ABI	08794
Numero di iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia	5038.5.0
Iscrizione al registro imprese C.C.I.A.A. di Lodi :	1324029
Iscritta all'Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al numero	A160933
Sistemi di garanzia cui la banca aderisce	Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Indirizzo e-mail:	info@bcclodi.it
Indirizzo P.E.C.:	08794.bcc@actaliscertymail.it
Indirizzo telematico	www.bcclodi.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) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)/Bonifico - extra SEPA**: con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, rispettivamente, verso paesi SEPA e non SEPA; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
b) **Bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant**: con tale bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro in euro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA in tempi molto rapidi (10 secondi). Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora;
c) **Ordine permanente di bonifico**: trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente;
d) **Bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
e) **Bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
f) **Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit**): con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
g) **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
h) **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
i) altri **pagamenti diversi**.

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

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

I **principali rischi** del cliente sono:

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

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:
- Bonifico - SEPA / Bonifico Instant / Bonifico - extra SEPA: IBAN;
- Ordine permanente di bonifico: IBAN;
- Bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto: IBAN e Coordinate d'azienda;
- RiBa: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizi di pagamento.
Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo**.

SERVIZI DI PAGAMENTO

BONIFICI

BONIFICI IN PARTENZA	
Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) in Euro	
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Sportello	€ 12,00
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.) - Internet Banking	Il bonifico di importo rilevante (circuito B.I.R.) può essere eseguito solo da Sportello. € 10,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Sportello (*)	€ 1,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso clienti della Banca) - Internet Banking (*)	€ 0,50
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Sportello (*)	€ 2,00
Bonifico per pagamento stipendi (verso altri Istituti) - Internet Banking (*)	€ 0,50
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) gratuiti (esclusi urgenti)	Non previsti
Numero bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant gratuiti (esclusi urgenti)	Non previsti
*Qualora l'operazione di pagamento sia effettuata tramite bonifico istantaneo, verrà applicata la spesa inferiore tra quella propria del "Bonifico – SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant in Euro" indicata nella sezione "Spese variabili – Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento e la spesa qui indicata	
Altri Bonifici - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e SEPA Instant in Euro disposti tramite distinta	
Bonifici - Extra SEPA in Euro	
Si rimanda alla sezione "Spese variabili - Servizi di pagamento" presente all'interno del conto di pagamento.	
Bonifico - Extra SEPA in Euro con spese OUR	€ 22,00
Bonifici - Extra SEPA in divisa diversa dall' Euro e Messaggistica SWIFT (il servizio di messaggistica si applica anche ai bonifici Sepa)	
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Sportello	€ 20,00
Bonifico - Extra SEPA (spese fisse) - Internet Banking	€ 5,50
Bonifico - Extra SEPA (commissione percentuale) - Sportello	0,15% Minimo: € 8,00
Bonifico - Extra SEPA in divisa diversa dall'Euro con spese OUR	€ 22,00
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	€ 5,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 5,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	€ 5,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	€ 5,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 1,50%

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

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

Ordini permanenti di bonifico

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

Numero di ordini permanenti gratuiti	Non previsti

BONIFICI IN ENTRATA

Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	€ 0,00
Bonifico - Extra SEPA ricevuto (spese fisse)	€ 2,50
Bonifico - Extra SEPA ricevuto in divisa diversa dall'Euro (spese fisse)	€ 2,50
Messaggistica Swift per richiesta - informazioni/dettagli	€ 5,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - emendamenti/annullamenti	€ 5,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - solleciti	€ 5,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Messaggistica Swift per richiesta - esiti	€ 5,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Tasso di cambio	Sui bonifici in divisa diversa dall'euro è applicato il c.d. Cambio al durante (o "spot"), cioè il cambio di mercato quotato dalla Banca nel momento in cui l'operazione viene eseguita, maggiorato o "diminuito" di una percentuale massima del 1,50%

ADDEBITI DIRETTI

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

BOLLETTE, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI

Bollette, altre utenze

Commissioni per pagamento bollette (es. Telefono, luce, gas, ecc.) non domiciliate	€ 1,30 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Sportello	€ 1,30 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – Internet Banking	€ 1,00 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente
Addebito altre utenze (abbonamenti trasporti, buoni mensa, biglietti/ abb. Spettacoli) non domiciliate – ATM e cassa Self	€ 1,50 Oltre a eventuali spese reclamate dall'ente

Bollettini postali

Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) - Sportello	Servizio non disponibile
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – Internet Banking	€ 1,90
Pagamento bollettini postali (oltre alle eventuali spese reclamate) – ATM e cassa Self	€ 1,90

Cbill

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

Bollettino bancario Freccia

Bollettino bancario Freccia / sportello	€ 1,30 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / internet banking	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - sportello	€ 1,30 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.
Bollettino bancario Freccia / emesso da creditore cliente della banca - internet banking	€ 0,00 Imposta di bollo di legge tempo per tempo vigente per importi superiori al limite previsto della normativa.

RAV e MAV

Pagamento RAV - Sportello	€ 0,00
Pagamento RAV - Internet Banking	€ 0,00
Pagamento MAV- Sportello	€ 0,00
Pagamento MAV - Internet Banking	€ 0,00

Deleghe fiscali

Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Sportello	€ 0,00
Commissioni per pagamento deleghe fiscali - Internet Banking	€ 0,00
Commissioni per correzioni errori su deleghe fiscali	€ 5,00

Effetti e Ri.Ba

Addebito effetti - Sportello	€ 3,30
Addebito effetti- Internet Banking	€ 0,00
Addebito effetti- Ritiro passivo	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Sportello	€ 3,30
Addebito Ri.Ba - Internet Banking	€ 0,00
Addebito Ri.Ba - Ritiro passivo	€ 0,00
Ritiro attivo effetti/documenti - Sportello	€ 5,30

ALTRE SPESE

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

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

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

VALUTE

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

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer)	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) Instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico urgente/di importo rilevante (circuito B.I.R.)	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento) Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 3 giorni lavorativi (calendario Forex)

ADDEBITI DIRETTI, ALTRE UTENZE, BOLLETTINI POSTALI E PAGAMENTI DIVERSI	
Tipo incasso	**Data valuta di addebito**
Addebiti diretti	Giornata operativa di addebito
Bollette non domiciliate e altre utenze	Giornata operativa di pagamento
Bollettini postali	Giornata operativa di pagamento
Cbill	Giornata operativa di pagamento
Bollettino bancario Freccia	Giornata operativa di pagamento
RAV e MAV	Giornata operativa di pagamento
Deleghe fiscali	Giornata operativa di pagamento
Addebiti effetti	Giornata operativa di pagamento
Addebiti Ri.Ba	Giornata operativa di pagamento

INCASSI ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO DI PORTAFOGLIO COMMERCIALE)	
Tipo incasso	**Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi**
Addebito diretto (SDD core)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Addebito diretto (SDD B2B)	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso gli sportelli della banca	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Ri.Ba domiciliate presso altre banche	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca, pari al primo giorno lavorativo successivo alla giornata operativa di scadenza delle disposizioni
Effetti domiciliati presso gli sportelli della banca	Effetto a giorno fisso: +15 giorni di calendario giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +20 giorni di calendario dalla data di presentazione della rimessa
Effetti domiciliati presso altre banche	Effetto a giorno fisso: +15 giorni di calendario giorni dalla data scadenza titolo Effetto a vista: +20 giorni di calendario dalla data di presentazione della rimessa
MAV/RAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca
Bollettini Bancari "Freccia"	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca

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

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

Addebiti diretti/RiBa/MAV/Bollettini Bancari "Freccia"		
Tipo incasso	**Termine di esecuzione**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebiti diretti	Data di scadenza	Data di scadenza
Ri.Ba	Data di scadenza	Una giornata operativa successiva alla data di scadenza
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	Data del pagamento	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine

Incassi commerciali attivi (solo per i clienti che hanno contrattualizzato il servizio di portafoglio commerciale)		
Tipo incasso	**Termine di accettazione delle disposizioni**	**Giorno di accredito della Banca del beneficiario (cd. tempi di esecuzione)**
Addebito diretto (SDD core)	6 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire l'addebito dei fondi alla banca del debitore alla data di scadenza
Addebito diretto (SDD B2B)	2 giornate operative anteriori alla data di scadenza	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	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca del debitore
MAV/RAV	4 giornate operative anteriori alla	Tali da consentire la produzione e la

	data di scadenza	spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca
Effetti	40 giornate operative anteriori alla data di scadenza	Tali da consentire la produzione e la spedizione dell'avviso al debitore da parte della banca

GIORNATE NON OPERATIVE E LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO

GIORNATE NON OPERATIVE: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo (in quanto non sono attivi i principali sistemi di regolamento interbancario); - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede, se non individuato come giornata semifestiva; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
LIMITE TEMPORALE GIORNALIERO (cd. *cut - off*): **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>** - orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea; - ore 16:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 13:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 15:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 15:00 per i bonifici EXTRA-SEPA; **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:</u>** - ore 14:00 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 13:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 12:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 14:00 per i bonifici EXTRA-SEPA. **<u>Bonifici Instant:</u>** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. cut-off) per Operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le <u>operazioni di prelievo</u> presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca. **<u>Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):</u>** - ore 16:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); Il servizio versamento assegni tramite ATM al momento non è disponibile - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. **NELLE GIORNATE SEMIFESTIVE IL CUT OFF E' FISSATO:** **<u>Operazioni di pagamento disposte allo sportello:</u>**	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.

- orario di chiusura dello sportello per le operazioni di pagamento; - orario di sportello della mattina per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) presentati allo sportello tramite distinta cartacea; - ore 11:00 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 11:00 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 11:00 per i bonifici di importo rilevante (circuito B.I.R); - ore 11:00 per i bonifici EXTRA-SEPA; **Operazioni di pagamento disposte tramite Internet banking – CBI Passivo:** -ore 10:30 per le operazioni di pagamento tramite il servizio InBank. Tale orario non si applica per le seguenti operazioni di pagamento per le quali non è previsto un orario di cut-off: pagamento CBILL, pagamento deleghe, ricarica carta prepagata, ricarica telefonica, pagamento bollettino postale, pagamento utenze; - ore 10:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); - ore 10:30 per i bonifici urgenti (SCT Alta priorità); - ore 10:30 per i bonifici EXTRA-SEPA; **Bonifici Instant:** Il Bonifico - Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora. **LIMITE TEMORALE GIORNALIERO (cd. *cut-off*) per operazioni di prelevamento/pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** Non è previsto un orario *cut-off* per le operazioni di prelievo presso ATM, salvo differente orario di chiusura dello sportello per gli ATM ubicati all'interno dei locali della banca, per il quale si rimanda agli orari di apertura pubblicizzati nelle filiali o sul Sito internet della Banca. **Operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service"):** - ore 10:30 per i bonifici SEPA (SCT Sepa Credit Transfer); Il servizio versamento assegni tramite ATM al momento non è disponibile - non sono previsti orari di *cut-off* per il versamento di contante (salvo per gli ATM ubicati all'interno dei locali della Banca): le banconote vengono accreditate in conto con valuta pari al giorno del versamento; - le altre operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo. Per le operazioni di pagamento disposte tramite ATM (servizio "Self service") non sono previsti orari di *cut-off*: le operazioni di pagamento vengono sempre ricevute e lavorate il giorno lavorativo successivo.	
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. La Banca si riserva di comunicare eventuali variazioni occasionali a tali giornate ed orari con avvisi esposti nelle proprie filiali o sul proprio Sito Internet.	

RECESSO E RECLAMI

Recesso

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Nr. 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

I tempi possono variare in presenza di servizi accessori e di adempimenti pendenti ostativi o dilatori alla chiusura del conto, nonché in caso di obbligo del cliente di costituire o mantenere i fondi necessari per il regolamento delle eventuali operazioni ancora sospese.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:
Banca di Credito Cooperativo Lodi S.C.
Ufficio Reclami
Via G. Garibaldi 5 – 26900 – Lodi (LO)
e-mail: reclami@bcclodi.it
pec: **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., 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 in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia.

GLOSSARIO

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

	pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca / intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
SEPA	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, la Svizzera, il Principato di Monaco e San Marino).