

**INFORMAZIONI SULLA BANCA****Banca Credito Attivo S.p.A.**

Via Venti Settembre n. 30 - 00187 - ROMA (RM)

Tel.: 0823 783125 Fax: 0823 918231

Email: [info@bcabanca.it](mailto:info@bcabanca.it)

Sito Web: [www.bcabanca.it](http://www.bcabanca.it)

Registro delle Imprese della CCIAA di Roma n. 00095310611

Partita Iva di Gruppo 14994571009

Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 543.9.0 - cod. ABI 03047

**Socio unico, direzione e coordinamento:** IBL Banca S.p.A.

**Gruppo di appartenenza:** Gruppo Bancario IBL Banca, con iscrizione all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3263

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Capitale sociale Euro 16.800.000,00

**CHE COS'È IL CONTO CORRENTE**

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

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

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

**Rischio connesso al Bail-in:**

La Direttiva 2014/59/UE dell'Unione Europea (BRRD - Bank Recovery and Resolution Directive) ha introdotto in tutti i Paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento, limitando la possibilità di interventi pubblici da parte dello Stato e prevedendo taluni strumenti da adottare per la risoluzione di un ente in dissesto o a rischio di dissesto. Tra questi strumenti è previsto il c.d. "bail-in" che consente, al ricorrere delle condizioni per la risoluzione, la riduzione del valore di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca; nonché a mantenere la fiducia del mercato. Il bail-in si applica seguendo la gerarchia di seguito indicata:

- i) azioni e altri strumenti rappresentativi di capitale;
- ii) obbligazioni subordinate;
- iii) obbligazioni non subordinate (senior) e dei depositi interbancari e delle grandi imprese;
- iv) depositi delle persone fisiche e piccole e medie imprese (per la parte eccedente l'importo di € 100.000).

Gli azionisti e i creditori non potranno in nessun caso subire perdite maggiori di quelle che sopporterebbero in caso di liquidazione della banca secondo le procedure ordinarie di insolvenza.

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

Per saperne di più:

La **Guida pratica al conto corrente**, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), presso tutte le filiali della banca [e sul sito della banca [www.bcabanca.it](http://www.bcabanca.it)].

**PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

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

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

**PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI**

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

**SPESE FISSE****Tenuta del conto**

Canone per tenuta del conto	€ 300,00 (€ 75,00 Trimestrali)
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Illimitate
Imposta di bollo	nella misura stabilita, tempo per tempo, dalla Amministrazione Finanziaria

**Gestione Liquidità**

Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
--	--------------

**Servizi di pagamento**

Rilascio di una carta di debito internazionale (emissione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio di una carta di debito internazionale (gestione)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, PagoBANCOMAT®, Cirrus Maestro
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Rilascio moduli assegni	€ 5,00

**Home banking**

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

**SPESE VARIABILI****Gestione liquidità**

Invio estratto conto	Posta: € 2,00 Casellario elettronico: € 0,00
Spese per operazione	€ 0,00

**Servizi di pagamento**

Prelievo di contante allo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Prelievo di contante allo sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 2,50 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP

Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	SPORTELLO: € 10,00 INTERNET BANKING: € 5,00 Il bonifico può essere effettuato solo da InBank WEB fino ad attivazione del servizio da sportello e da InBank APP
Bonifico - SEPA urgente/Importo rilevante	SPORTELLO: € 15,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLO: 0,2% Minimo: € 4,00 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,2% Minimo: € 4,00 Massimo: € 99.999,00
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00
Ordine permanente di bonifico (Verso altri istituti)	€ 5,00
Addebito diretto	€ 1,50 € 0,00 utenze domestiche (a titolo esemplificativo e non esaustivo: acqua, luce, gas, telefono)
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 variabile: Media Euribor 3M/360 (Attualmente pari a: 3,865%) - 9,99 punti perc. Minimo: 0% Valore effettivo attualmente pari a: 0%
--------------------------------	--

## FIDI E SCONFINAMENTI

### Fidi

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

### Sconfinamenti extra-fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: Media Euribor 3M/360 (Attualmente pari a: 3,865%) + 6,5 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10,5% Valore effettivo attualmente pari a: 10,365%
Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Non prevista

### Sconfinamenti in assenza di fido

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso variabile: Media Euribor 3M/360 (Attualmente pari a: 3,865%) + 6,5 punti perc. Minimo: 0% Massimo: 10,5% Valore effettivo attualmente pari a: 10,365%
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Non prevista

### 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

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

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

La commissione di istruttoria veloce non è dovuta:

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

La commissione viene, pertanto, applicata in caso di sconfinamenti derivanti da: pagamenti assegni, cambiali, titoli e altri effetti, esecuzione ordini, bonifici, altre disposizioni di pagamento e utenze, pagamento deleghe fiscali, prelievo contanti e emissione di assegni circolari/lettera, acquisto di strumenti finanziari, anticipazione di effetti oltre il limite di fido e qualsiasi altra operazione per la quale la banca ha svolto un'attività di istruttoria veloce.

Secondo i provvedimenti normativi in materia, la commissione di istruttoria veloce è commisurata ai costi sostenuti dalla banca per l'attività istruttoria volta a valutare se autorizzare lo sconfinamento o l'aumento dello stesso.

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Non prevista
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	Non prevista
Numeri minimo di giorni intercorrenti tra l'applicazione di una CIV e quella successiva.	Non prevista
Importo minimo di incremento di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non prevista
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Non previsto
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Non previsto
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	Non previsto

**DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE**

Contanti/assegni circolari stessa banca	In giornata
Assegni bancari stessa filiale	In giornata
Assegni bancari altra filiale	In giornata
Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia	4 giorni lavorativi
Assegni bancari altri istituti	4 giorni lavorativi
Vaglia e assegni postali	4 giorni lavorativi
Assegni in divisa Banche estere	30 giorni lavorativi

**Periodicità e Addebito Spese ed Oneri/Periodicità e Conteggio Interessi Creditori e Debitori**

Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri	Trimestrale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità invio estratto conto	Trimestrale
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi creditori	Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Periodicità di conteggio e accredito degli interessi debitori	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.
Modalità di calcolo degli interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)

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

**QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO**

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

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE**

**OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ**

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
Spese per operazione	€ 0,00
Spese per richiesta estratto conto allo sportello	€ 0,50
Spese trasparenza periodica	Posta: € 2,00 Casellario elettronico: € 0,00
(1) Per usufruire dell'invio telematico della corrispondenza (a costo zero) occorre aver sottoscritto un contratto di Internet Banking	Sono escluse le comunicazioni previste ai sensi dell'art. 118 D.lgs. 385/1993, gratuite indipendentemente dagli strumenti di comunicazione impiegati.
Spesa per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00

**CASSA VALUTE**

**ASSEGNI IN EURO DI CONTO ESTERO**

Spesa negoziazione assegni estero tratti su banche estere	€ 4,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni + eventuali spese reclamate da corrispondente
Spese per la negoziazione assegni tratti su banche italiane	+ eventuali spese reclamate da corrispondente
Acquisto e vendita di banconote estere:	€ 5,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Standard (addebito per riga)
Spesa mancato incasso/insoluto	€ 10,00 + eventuali spese reclamate da corrispondente

**ASSEGNI IN DIVISA**

Spesa negoziazione assegni estero tratti su banche estere	€ 5,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni + eventuali spese reclamate da corrispondente
Spesa negoziazione assegni estero tratti su banche italiane	€ 5,00 MODALITÀ ADDEBITO SPESE Moltiplica per Quant. Assegni + eventuali spese reclamate da corrispondente

**ASSEGNI CIRCOLARI**

Costo per emissione singolo assegno circolare	0,2% Minimo: € 3,00 Massimo: € 15,00
---	--------------------------------------

**ASSEGNI BANCARI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DA TERZI**

Bollo assegni in forma libera	€ 1,50
Spese Banca Richiamato (oltre spese reclamate da terzi)	€ 9,30
Spese richiesta immagine assegni	€ 0,00
Spese nostre / Ins. CIT banche (def.)	2,5% Minimo: € 10,00 Massimo: € 15,00

Commissione di versamento assegno in euro con traenza estera ed estinguibile in banche italiane	pari all'1,50 per mille dell'importo facciale del titolo più, per i primi tre assegni, un rimborso spese pari a € 2,60; per ogni assegno successivo è previsto un ulteriore rimborso spese pari a euro 2,60
Commissione di versamento assegno in euro con traenza estera ed estinguibile in banche estere	pari all'1,50 per mille dell'importo facciale del titolo più un rimborso spese paria a € 2,60 per ogni cambio
Commissione di versamento assegno in euro con traenza estera ed estinguibile in banche estere	pari a € 4,33 più eventuali spese reclamate dal corrispondente
Spese massime per il pagamento di un assegno per cassa tratto su un conto estinto	pari a € 15,49
Spese per ogni assegno impagato in prima presentazione ed inviato al protesto	pari a € 23,24
Spese per ogni assegno negoziato dalla clientela risultato impagato e successivamente	€ 2,58
Commissioni per ogni assegno pervenuto ed emesso privo di copertura (per la valutazione viene preso in considerazione il saldo contabile) o fuori dal fido concesso	€ 10,00

## VALUTE

### PRELIEVO

Assegni allo sportello	Data prelievo
Mediante assegno bancario	Data emissione
Prelievo di contante	Data prelievo

### VERSAMENTO

Valuta assegni tratti su banca	In giornata
Valuta assegni circolari emessi C.C. Banca	In giornata
Valuta assegni circolari emessi altre banche	1 giorno lavorativo
Valuta assegni su piazza/altri istituti	3 giorni lavorativi
Valuta vaglia e assegni postali	3 giorni lavorativi
Valuta assegni in divisa banche estere	5 giorni lavorativi

### STORNABILITA'

Assegni circolari altri Istituti/ vaglia Banca d'Italia	5 giorni lavorativi
Assegni circolari CCB	5 giorni lavorativi
Assegni bancari tratti su nostro Istituto/ filiale	In giornata
Assegni bancari tratti su altre banche italiane e assegni postali	10 giorni lavorativi
Vaglia postali	10 giorni lavorativi
Assegni in divisa Banche estere	30 giorni fissi

### ORDINI DI BONIFICO

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

### BONIFICI IN ENTRATA

Tipo Bonifico	Valute di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico SEPA interno	Stessa giornata di addebito all'ordinante

Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)
Bonifico SEPA instant	Stessa giornata di addebito all'ordinante
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi sul conto della banca (data di regolamento)  Nel caso in cui si renda necessario negoziare la divisa del bonifico in arrivo occorrerà attendere i giorni del regolamento divisa, normalmente 2 giorni lavorativi (calendario Forex)

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

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

ORDINI DI BONIFICO		
Tipo Bonifico	Data ricezione ordine	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico – SEPA interno	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi (*)
Bonifico – SEPA	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico – SEPA instant (**)	Il giorno della presentazione della disposizione	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico urgente	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Medesimo giorno di addebito dei fondi
Bonifico – extra SEPA nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
Altro bonifico – extra SEPA in Euro o in divisa diversa dall'Euro	Il giorno della presentazione della disposizione o il giorno convenuto se l'ordine perviene alla banca entro il limite temporale giornaliero (cd. cut off), altrimenti la giornata operativa successiva	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
(*) in caso di bonifico interno la banca del beneficiario è la banca anche del cliente ordinante, la quale dovrà accreditare il beneficiario nella stessa giornata in cui addebita i fondi al cliente ordinante.		
(**) Il Bonifico – Sepa instant viene eseguito in tempi molto rapidi (20")		

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

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE E LIMITI TEMPORALI GIORNALIERI	
<p>Giornate non operative:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- i sabati e le domeniche</li> <li>- tutte le festività nazionali</li> <li>- il Venerdì Santo</li> <li>- tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri</li> <li>- il Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali e la sede</li> <li>- tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni</li> </ul>	<p>Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>Limite temporale giornaliero (cd. cut off):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- le ore 15,15 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul> <p>Nelle giornate semifestive il cd. cut off è fissato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)</li> <li>- alle ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello</li> </ul>	<p>L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.</p>
<p>(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva.</p> <p><b>Eccezioni:</b> il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.</p>	

## ELENCO CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

CAUSALE	CAUSALE	CAUSALE
002 ACCREDITO	118 UTENZA FAIV	317 COMM. INST/DISINSTALLA POS
003 ASSEGNO RICHIAMATO	119 CONTRIBUTO L.R. 75/82 ART. 88	318 COMMISSIONI
004 ANTICIPO CARTA DI CREDITO	121 VENDITA BUONI MENSA	326 BONIFICO
006 RID-INCASSI PREAUTORIZZATI	122 ACQUISTO BUONI MENSA	330 ANTICIPO S.B.F. CONTO UNICO
010 EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI	123 AFFITTO	332 EFFETTI RICHIAMATI C/ UNICO
011 EMISSIONE ASSEGNI LETTERA	125 RICARICA CARTA PREPAGATA	335 DELEGHE F24 - REMOTE B
012 PAGAMENTO FATTURE	126 FASTPAY	343 PAGAMENTO INTERNET BANKING
014 CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	127 UTENZA ACQUEDOTTO	345 CARTABCC
015 PAGAMENTO RATA MUTUO	128 RECUPERO SPESE FOTOCOPIE	363 MATURAZIONE S.B.F. CONTO UNICO
020 CANONE CASSETTA DI SICUREZZA	131 CONTRIBUTI	375 ACCREDITO DIVIDENDI
022 SPESE DEPOSITO TITOLI	132 IMPOSTE E TASSE	383 REVERSALE DI INCASSO TESO
024 MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	133 DELEGA EX S.A.C. F23	390 SCARICO FATTURE C/ UNICO
025 PENSIONE	134 DELEGA CONTO FISCALE	402 incasso cedola/ritenuta cedola
027 EMOLUMENTI	135 DELEGA UNIFICATA F24	404 COMMISSIONI RILASCIO CARNET
028 MOVIMENTI SERVIZIO ESTERO	136 MODELLO UNICO	416 PAGAMENTO TARDIVO ASSEGNO
029 CANONE CARTA DI DEBITO	140 PAGAMENTO PREMIO ASSICURATIVO	501 Addebito vostro assegno n°
030 ANTICIPO S.B.F.	141 IMPOSTA PATRIMONIALE	521 Vendita biglietti/abbonamenti
031 PAGAMENTO EFFETTI	142 RIMBORSO IMPOSTE	528 Carte di credito
032 EFFETTI RICHIAMATI	143 IMPOSTA ECCEZIONALE	530 Storno commissione
033 RITIRO EFFETTI ALTRE BANCHE	146 CERTIFICAZIONI FISCALI	532 Assegno ripresentato in stanza
034 GIROCONTO	149 ADDEBITO PREAUTORIZZATO	540 Addeb. SCT/BIR da Home Banking
035 PRELEVAMENTO BANCOMAT	151 DECURTAZIONE MUTUO	541 Proroga effetti sbf
038 ADDEBITO RAV	152 ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO	558 Storno operazioni estero



042	EFFETTI INSOLUTI	153	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNO (D)	566	Oneri pagamento tardivo assegn
045	ADDEBITO SOC. AUTOSTRADE	154	RETTIFICA IMPORTO ASSEGNI (A)	609	Pagamento MAV
046	MANDATO DI PAGAMENTO	155	ADDEBITO CARTASI-NEXI	610	Sottoscriz.operaz.time deposit
047	S.D.D. / R.I.D. ADDEBITO	156	ESTRATTO CONTO AMERICANEXPRESS	616	Ricarica carta prepagata
048	BONIFICO A VS. FAVORE	157	ESTRATTO CONTO DINER'S	619	Negoziazione divisa estera
050	PAGAMENTI DIVERSI	159	ESTRATTO CONTO VIACARD	634	Addebito acquisti carta di cre
051	PRELEVAMENTO INTERNAZIONALE	160	CONTRIBUTO ARTIGIANCASSA	668	Depositi cauzionali
052	PRELEVAMENTO CONTANTE	162	FONDO INTERBANCARIO GARANZIA	677	Gita sociale
055	ASSEGNI BANCARI INSOLUTI	163	EROGAZIONE MUTUO	695	Accredito R.I.D.
056	RICAVO DOPO INCASSO	164	COMMISSIONE BLOCCO CARTA	705	RICARICA TELEFONICA
057	ASS. IMPAGATO 1A PRESENTAZIONE	166	COMMISSIONI SU AFFIDAMENTI	712	EMISSIONE ASSEGNI LETTERA
058	REVERSALE DI INCASSO	172	CERTIFICATI DI CONFORMITA'	726	BONIFICO
059	PROROGA EFFETTI	180	COMMISSIONI DI INCASSO	728	ACQUISTO VALUTA ESTERA
063	MATURAZIONE PARTITA S.B.F.	185	RECUPERO SPESE FIDO RINUNCIATO	729	VENDITA VALUTA ESTERA
064	EFFETTI SCONTATI	187	SPESE DI SUCCESSIONE	732	PAGAMENTO EFFETTI
065	COMPETENZE DI SCONTO	188	SP. ISTRUTTORIA CREDITI FIRMA	740	INTERESSI FINANZIAMENTO POOL
066	SPESE	190	SALDO FATTURA	741	RIMBORSO FINANZIAMENTO POOL
070	ACQUISTO TITOLI	191	RITENUTA FISCALE	742	UTILIZZO FINANZIAMENTO POOL
072	ASSEGNO INTERNO	197	RECUPERO IMPOSTA DI BOLLO	746	RESTO SU VERSAMENTO
078	VERSAMENTO CONTANTE	200	ACCREDITO BONIFICO QUALIFICATO	750	PROGETTO MINORI
081	RIMBORSO TITOLI	202	RIMBORSO CARTA	770	SPESE COMUNICAZ. TRASPARENZA
083	CEDOLE / DIVIDENDI / PREMI	204	PAGAMENTO BOLLETTINO FRECCIA	771	IMPOSTA SOSTITUTIVA
084	SCARICO TITOLI	212	RICAVO DOCUMENTI SU ITALIA	780	VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRI
087	EROGAZIONE PRESTITO AGRARIO	230	ASSEGNO PAGATO DOPO INSOLUTO	781	VERS. ASSEGNI NOSTRO ISTITUTO
090	SCARICO FATTURA ANTICIPATA	241	EROGAZIONE FIN. IMPORT	782	VERS. ASSEGNI NOSTRA FILIALE
091	PREL. BANCOMAT ALTRI ISTITUTI	242	RIMBORSO FIN. IMPORT	783	VERS. ASSEGNI CIRCOLARI ALTRI
092	SPESE POSTALI	243	EROGAZIONE FIN. EXPORT	784	VERS. ASSEGNI BANCARI S/P
095	ANTICIPO FATTURE S.B.F.	244	CREDITO DOCUMENTARIO	786	VERS. ASS. CIRC. CCB
096	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE	245	RIMBORSO FIN. EXPORT	787	VERS. ASSEGNI POSTALI
097	ESTINZIONE CONTO - SALDO AVERE	248	BONIFICO DALL'ESTERO	790	VERS. ASS. BANCARI SBF C.CONT.
100	EMISS.ASS.CIRC.MODULO CONTINUO	249	PAGAMENTO DOCUMENTI ESTERO	791	VERS. ASS. CASSA CONTINUA
101	EMISSIONE CERT. DI DEPOSITO	250	RICAVO DOCUMENTI ESTERO	793	VER.ASS.CIRC. SBF C.CONTINUA
102	ESTINZIONE/RIMBORSO CD	256	RINEGOZ. ASS. INSOLUTO / IRR.	803	CIT-COST.DEPOSITO
103	RIMBORSO CEDOLE CERTIFICATO DE	258	REST. CAPITALE SOCIETA' COST.	817	BONIFICO DA HB
104	PAGAMENTO FATTURE	268	ACC.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA	898	ESTINZ. PER PASSAGGIO A SOFF.
106	SOTTOSCRIZ. QUOTE SOCIALI BCC	269	EST.DEPOSITO/FINANZIAM. VALUTA	899	ESTINZIONE CONTO - SALDO DARE
107	SOTTOSCRIZIONE NS. OBBLIGAZION	278	VERS. TO MONETA METALLICA SBF	901	INCASSO AMERICAN EXPRESS
109	CEDOLE NS. OBBLIGAZIONI	281	BONIFICO DALL'ESTERO	902	INCASSO BANKAMERICARD
110	UTENZA ALPI ACQUE	282	BONIFICO VERSO L'ESTERO	903	INCASSO CARTASI'
113	PAGAMENTO UTENZE/BOLLETTE	285	GIROCONTO	905	INCASSO DINER'S
115	UTENZA GAS	286	ACQUISTO DIVISE ESTERE	911	EST. MANCANZA ADEG. VERIFICA
117	CONTRIBUTO CASSA EDILE	300	RITENUTA CAPITAL GAIN	925	DISP.ACCR.CASH POOLING
287	VERSAMENTO DIVISE ESTERE	310	RIT. REDD. DA CAPITALE ETF		

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

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

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

n° 45 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:

Ufficio Reclami di BCA Banca

Via Boncompagni n.15 – CAP 00187 - Roma (RM)

Tel: 06-6845964

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

pec: [ufficio.reclami@pec.bcabanca.it](mailto:ufficio.reclami@pec.bcabanca.it)

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

ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

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

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

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

## LEGENDA

BIC – Bank Identifier Code	Codice alfabetico o alfanumerico che individua in modo univoco le istituzioni finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di tipo finanziario)
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce, quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
IBAN – International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello istituzionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto.
Premio	È il prezzo che il contraente paga, a date contrattualmente stabilite, per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extra-fido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
SEPA	La SEPA (Single Euro Payments Area - area unica dei pagamenti in euro) è l'area in cui i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici, indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra Paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti e obblighi. Alla SEPA aderiscono Paesi dell'Unione Europea, inclusi quelli non euro, i Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo (Islanda, Norvegia e Liechtenstein) e anche altri Paesi non appartenenti alla UE (Svizzera, Principato di Monaco, Regno Unito, Repubblica di San Marino, Andorra, Città del Vaticano e le isole britanniche di Guernsey, Man e Jersey)
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a

	carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione allo sconfinamento in assenza di fido. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Tasso di mora	Tasso di interesse applicato, in caso di ritardo nel pagamento, sulle somme dovute dal cliente e divenute esigibili da parte della Banca.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Pagatore	La persona fisica o giuridica titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un ordine di pagamento ovvero, in mancanza di un conto di pagamento, la persona fisica o giuridica che impartisce un ordine di pagamento.
Beneficiario	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
Operazione di pagamento	L'attività, posta in essere dal pagatore o dal beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Giornata operativa	Il giorno in cui la banca del pagatore o del beneficiario coinvolto nell'esecuzione di un'operazione di pagamento è operativo, in base a quanto è necessario per l'esecuzione dell'operazione stessa.
Identificativo unico	La combinazione di lettere, numeri o simboli che la banca indica all'utilizzatore di servizi di pagamento e che l'utilizzatore deve fornire alla propria banca per identificare con chiarezza l'altro utilizzatore del servizio di pagamento e/o il suo conto corrente per l'esecuzione di una operazione di pagamento. Ove non vi sia un conto corrente, l'identificativo unico identifica solo l'utilizzatore del servizio di pagamento. Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Microimpresa	Impresa che occupa meno di 10 addetti e realizza un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
Cliente al dettaglio	Consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le micro-imprese.
Cliente che non riveste la qualifica di cliente al dettaglio	Cliente utilizzatore di servizi di pagamento che non rientra nella categoria di cliente al dettaglio, come ad esempio le Imprese che occupano 10 o più addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo pari o superiore a 2 milioni di euro.