

QUESTO CONTO È DESTINATO AI SEGUENTI PROFILI

Giovani, Famiglie con operatività bassa, Famiglie con operatività media, Famiglie con operatività alta, Pensionati con operatività bassa, Pensionati con operatività media.

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

Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali la carta di debito, la carta di credito, il libretto di assegni, i bonifici, gli addebiti diretti, il fido di CC.

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, della carta di debito, della carta di credito, dei 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 i consumatori che effettuano poche operazioni potrebbe essere indicato il conto di base; chieda o si procuri il relativo foglio informativo.

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

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

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

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

### PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

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

### SPESE FISSE

#### Tenuta del conto

Canone annuo per tenuta del conto	€ 60,00 (€ 15,00 Trimestrali) Imposta di bollo: € 34,20 Canone annuo per la tenuta del conto: € 94,20
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	n.: 50

#### Gestione Liquidità

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

#### Servizi di pagamento

Rilascio di una carta di debito nazionale	Servizio non previsto
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
Rilascio di una 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
Documentazione relativa a singole operazioni	Posta: € 0,00 Casellario elettronico: € 0,00
<b>Servizi di pagamento</b>	
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 - 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**

Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate extra-fido	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 per utilizzi extra-fido	Non prevista
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate in assenza di fido	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 per utilizzi in assenza di fido	Non prevista
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi extra fido	Non prevista

### 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

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

Periodicità addebito spese, commissioni ed altri oneri	Trimestrale
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. 108/1996), relativo 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).

## PER SAPERE QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

Per sapere quanto può costare il fido è necessario leggere il documento informativo relativo all'apertura di credito. È possibile ottenere un calcolo personalizzato dei costi sul sito [www.bcabanca.it](http://www.bcabanca.it)

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

#### OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	Vedi voce Canone annuo
--------------------	------------------------

Spese per operazione	€ 2,00
Spese per richiesta estratto conto allo sportello	€ 0,50
Spese trasparenza periodica/Posta	€ 2,00
(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

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.

### 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:

- 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;
- quando lo sconfinamento ha avuto luogo per effettuare un pagamento a favore della banca;
- quando la banca non ha svolto alcuna attività di istruttoria a fronte di uno/più addebiti che ha/hanno comportato uno sconfinamento;
- 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, prelievamento 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 per utilizzi extra-fido	Non prevista
Commissione di istruttoria veloce per utilizzi 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

### 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
---------------	---

## VALUTE

### PRELIEVO

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

<b>VERSAMENTO</b>	
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
<b>STORNABILITA'</b>	
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 lavorativi

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

CAUSALI		CAUSALI		CAUSALI	
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 assegno
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. OBBLIGAZIONI	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**

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.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

### **Tempi previsti dalla legge per il trasferimento del conto di pagamento**

n° 12 giorni

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

n° 45 giorni

### **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 – 00187 – Roma  
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.

## 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 (20'')
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.
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 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.

**FOGLIO INFORMATIVO RELATIVO AI SERVIZI DI PAGAMENTO**  
**REGOLATI SU CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA**  
**DIVERSI DAGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO (BANCA VIRTUALE E CARTE DI DEBITO E CREDITO)**

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### Banca 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 COSA SONO I SERVIZI DI PAGAMENTO?

Con la prestazione di servizi di pagamento, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli, utilizzando il conto corrente acceso presso la banca. Gli ordini di pagamento pervengono alla banca direttamente dal pagatore oppure dal beneficiario, dietro rilascio di una preautorizzazione, conferita dal pagatore alla sua banca, di addebito sul proprio conto. Appartengono alla prima categoria: il bonifico, il bollettino bancario Freccia, il Mav, il bollettino postale e le Ri.Ba.; appartiene alla seconda l'SDD.

Le operazioni disciplinate dalle norme sui servizi di pagamento sono:

- a) il **bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) / il bonifico SEPA instant/ il Bonifico - extra SEPA**, ovvero l'operazione effettuata dalla banca, su incarico di un ordinante, al fine di mettere una somma di denaro a disposizione di un beneficiario; l'ordinante e il beneficiario di un'operazione possono coincidere;
- b) il **bollettino bancario Freccia**, ovvero l'ordine di incasso attraverso un bollettino precompilato dal creditore. Il debitore lo utilizza per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario, a prescindere dal possesso o meno di un conto corrente. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- c) il **bollettino postale**, ovvero il pagamento offerto dalla banca di bollettini compilati dal cliente per adempiere obbligazioni pecuniarie con un creditore correntista postale;
- d) l'**Addebito diretto Sepa (SDD Sepa Direct Debit)**, ovvero l'ordine di incasso di crediti che presuppone una preautorizzazione all'addebito in conto da parte del debitore. L'esecuzione dell'ordine prevede la trasmissione telematica, attraverso un'apposita procedura interbancaria, delle informazioni relative agli incassi da eseguire dalla banca del creditore (banca assuntrice) a quella del debitore (banca domiciliataria);
- e) la **RiBa (Ricevuta Bancaria)**, ovvero l'ordine di incasso disposto dal creditore alla propria banca (banca assuntrice) e da quest'ultima trasmesso telematicamente, attraverso una apposita procedura interbancaria, alla banca domiciliataria, la quale provvede a inviare un avviso di pagamento al debitore, affinché faccia pervenire a scadenza i fondi necessari per estinguere il proprio debito;
- f) la **Mav** (Pagamento mediante avviso), ovvero l'ordine di incasso di crediti in base al quale la banca del creditore (banca assuntrice) provvede all'invio di un avviso al debitore, che può effettuare il pagamento presso qualunque sportello bancario (banca esattrice) e, in alcuni casi, presso gli uffici postali. La banca esattrice comunica alla banca assuntrice l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria;
- g) altri **pagamenti diversi**.

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

I principali **rischi** per il cliente sono:

- per i servizi di pagamento ordinati dal pagatore, quelli connessi a disguidi tecnici che impediscono all'ordine

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

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

A titolo di esempio, l'identificativo unico richiesto per l'esecuzione, a seconda delle diverse tipologie di ordini di pagamento, è il seguente:

- bonifico Sepa Italia: IBAN;
- bonifico Sepa/bonifico Sepa instant/bonifico extra Sepa: IBAN;
- bollettino bancario Freccia: IBAN;
- Addebito diretto SEPA: IBAN e coordinate d'azienda;
- Riba: numero effetto;
- MAV: numero incasso.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

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

SERVIZI DI PAGAMENTO	
Per informativa obbligatoria mensile	€ 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 0,00
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto)	€ 5,00
Per revoca dell'ordine oltre i termini	€ 5,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 5,00

## ALTRO

UTENZE E PAGAMENTI RICORRENTI (sportello e telematici) importi in Euro	
Pagamento bollettino bancario	€ 0,00
Pagamento bollettino bancario Sportello+Home Banking	€ 0,00
Pagamento MAV	HOME BANKING: € 0,00 SPORTELLLO: € 0,00
Pagamento utenze non domiciliate	€ 0,00
Pagamento bollettino Postale	€ 0,00
Pagamento Riba / altri valori	€ 0,00
Pagamento CBILL / PagoPA	€ 0,50 + costi di erogazione servizio
Pagamento IMU	€ 0,00
Pagamento deleghe	€ 0,00
Pagamento RAV	€ 0,00
Pagamento canale CBILL/Pago PA + costi erog. servizio Sportello	€ 1,00
Pagamento canale CBILL/Pago PA + costi erog. servizio Home Banking	€ 0,50
Pagamento Contributi	€ 0,00
Pagamento ruoli tasse / imposte	€ 0,00

<b>BONIFICI</b>	
Bonifico - SEPA (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico - SEPA (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 1,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico SEPA stipendi (Verso altri istituti)	SPORTELLLO: € 5,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA urgente/Importo rilevante	SPORTELLLO: € 15,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	SPORTELLLO: € 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)	SPORTELLLO: € 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 - Extra SEPA (Spese fisse)	SPORTELLLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - Extra SEPA (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO: 0,2% Minimo: € 4,00 Massimo: € 99.999,00 INTERNET BANKING: 0,2% Minimo: € 4,00 Massimo: € 99.999,00
Bonifico - Extra SEPA in Euro (Commissioni percentuali)	SPORTELLLO / Euro: 1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 23,25 INTERNET BANKING / Euro: 1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 23,25
Bonifico Extra-SEPA ricevuto	€ 15,50
Bonifico Extra-SEPA ricevuto (%)	1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 15,50
Bonifico Extra-SEPA in Euro ricevuto (%)	1% Minimo: € 4,00 Massimo: € 15,50
Ordine permanente di bonifico (Verso clienti della banca)	€ 0,00

<b>CASSA VALUTE</b>	
<b>ASSEGNI IN EURO DI CONTO ESTERO</b>	
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
<b>ASSEGNI IN DIVISA</b>	
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

<b>ASSEGNI CIRCOLARI</b>	
Costo per emissione singolo assegno circolare	0,2% Minimo: € 3,00 Massimo: € 15,00
<b>ASSEGNI BANCARI - OLTRE ALLE SPESE RECLAMATE DA TERZI</b>	
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
Commissioni per ogni assegno bancario circolante all'estero	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

<b>ORDINI DI BONIFICO</b>	
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	

<b>BONIFICI IN ENTRATA</b>	
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)

<b>INCASSI COMMERCIALI PASSIVI</b>	
Tipo incasso	Data valuta di addebito
Addebito diretto SEPA	Giornata operativa di addebito

Ri.Ba	
MAV/Bollettini Bancari "Freccia"	

## VALUTE

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>	

## RECESSO E RECLAMI

## **Recesso dal contratto**

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.

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

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

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

n° 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:

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.

## **GLOSSARIO**

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



	<p>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.</p> <p>Per i bonifici l'IBAN costituisce l'identificativo del conto del beneficiario.</p>
IBAN – International Bank Account Number	<p>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.</p>
SEPA	<p>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)</p>
Consumatore	<p>La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.</p>