FOGLIO INFORMATIVO

CONTI CORRENTI IN DIVISA DIVERSA DA EURO BUSINESS

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca di Credito Cooperativo di Conversano società cooperativa
Via Mazzini, 52 - 70014 – Conversano (BA)
Tel.: 0804093111 - Fax: 0804952233
Email: direzione@bccconversano.it Sito internet: www.bccconversano.it
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 S.p.A.
NREA di Bari n. 110853 - Registro delle imprese di Bari C.F. 00334280724
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 4582 - cod. ABI 08503
Iscritta all'Albo delle società cooperative a mutualità prevalente n. A172734
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220

Caratteristiche del prodotto

Questo prodotto è un conto corrente in divisa USD (dollari statunitensi) o GBP (sterline)

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 di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo, che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro.

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

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

CONDIZIONI ECONOMICHE

QUANTO PUÒ COSTARE IL FIDO

Il servizio di conto corrente non comprende la concessione di una linea di credito, per la quale si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

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

VOCI DI COSTO	
Spese per l'apertura del conto	Non previste

SPESE FISSE	
Canone annuo	Non previsto
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: Non previste C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: Non previste
Spese annue per conteggio interessi e competenze	
Servizi di pagamento	
Canone annuo carta di debito nazionale/internazionale	Servizio non commercializzato unitamente a questo prodotto di conto corrente
Circuiti abilitati	BANCOMAT®, Visa, Mastercard
Canone annuo carta di credito	Servizio non commercializzato unitamente a questo prodotto di conto corrente
Home banking	
Canone annuo per internet banking	Servizio non commercializzato unitamente a questo prodotto di conto corrente

SPESE VARIABILI	
Gestione liquidità	
Invio estratto conto/scalare	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: In forma cartacea: € 0,57 In forma elettronica: USD 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: In forma cartacea: € 0,57 In forma elettronica: € 0,00
Registrazione operazioni non incluse nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: USD 1,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: GBP 1,00 Vedi elenco "causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico"
Periodicità applicazione operazioni omaggio	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: TRIMESTRALE C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: TRIMESTRALE
Richiesta di estratto conto allo sportello	€ 0,00
Informativa pre-contrattuale	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,00
Spese estinzione	€ 0,00
invio cartaceo documentazione trasparenza per variazione unilaterale	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,00
invio elettronico documentazione trasparenza per variazione unilaterale	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,00
documentazione trasparenza periodica	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,00

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

Servizi di pagamento	
Prelievo sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente a questo prodotto di conto corrente
Prelievo sportello automatico presso altra banca in Italia	Servizio non commercializzato unitamente a questo prodotto di conto corrente
Bonifico (SCT) verso Italia e Ue con addebito in c/c	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: Sportello: € 7,90 Online: € 0,50 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: Sportello: € 7,90 Online: € 0,50
Bonifico - SEPA Instant (Verso clienti della banca)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: SPORTELLO: € 0,00 INTERNET BANKING: € 0,00
Bonifico - SEPA Instant (Verso altri istituti)	Il pagamento da sportello sarà attivo a decorrere dal 9 ottobre 2025 C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: SPORTELLO: € 7,90 INTERNET BANKING: € 0,50 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: SPORTELLO: € 7,90 INTERNET BANKING: € 0,50
Domiciliazione utenze	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,00

INTERESSI SOMME DEPOSITATE

Interessi creditori	
Tasso creditore annuo nominale	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: Tasso fisso: 0,007% Valore effettivo attualmente pari a: 0,007% Capitalizzazione: Annuale C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: Tasso fisso: 0,001% Capitalizzazione: Annuale

FIDI E SCONFINAMENTI

Sconfinamenti in assenza di fido	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: Tasso fisso: 8% Capitalizzazione: Annuale C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: Tasso fisso: 8% Capitalizzazione: Annuale
Commissione istruttoria veloce (CIV) in assenza di fido	Si veda apposita Sezione

INDICE DI RIFERIMENTO

modalità di rilevazione dell'indice di riferimento Libor	(London Interbank Offered rate) a 1 settimana nella divisa prescelta rilevato il primo giorno lavorativo del mese.

Modalità di aggiornamento del tasso	Il tasso verrà adeguato mensilmente al valore assunto dal parametro del mese di riferimento e sarà applicato a partire dal primo giorno lavorativo del mese di riferimento.

Mancato pagamento di somme divenute esigibili da parte della Banca

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

Finanziamento a tasso variabile

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

Commissione di istruttoria veloce (cd. CIV)

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

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

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

Commissione di istruttoria veloce (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Commissione di istruttoria veloce (in assenza di fido)	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: USD 18,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: GBP 18,00
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	
Importo minimo di sconfinamento per l'applicazione della CIV	Vedi descrizione della spesa
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (extra-fido)	Servizio non commercializzato unitamente al conto corrente. Si rinvia al foglio informativo del relativo contratto.
Importo massimo della CIV addebitabile in un trimestre (in assenza di fido)	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: USD 900,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: GBP 900,00

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Contante	Stesso giorno del versamento

Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: 30 giorni lavorativi C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: 30 giorni lavorativi

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), 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.bccconversano.it .

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

Spese tenuta conto	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: USD 100,00 (USD 25,00 Trimestrali) C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: GBP 100,00 (GBP 25,00 Trimestrali)

VALUTE DI ACCREDITO (termini calcolati in giorni lavorativi bancari)

Contante	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: In giornata C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: In giornata
Vendita divisa	2 giorni data regolamento forex
Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: 15 giorni fissi C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: 15 giorni fissi

VALUTE DI ADDEBITO

Prelievo di contanti	Stesso giorno del prelievo

TERMINI DI NON STORNABILITA'	
Termini massimi di addebito su versamenti di assegni domestici in euro (termini di non stornabilità – giorni lavorativi successivi a quello di versamento titoli)	
Assegni bancari tratti sulla stessa banca	4 giorni
Assegni bancari tratti su altre banche italiane	4 giorni
Assegni circolari	4 giorni

ALTRO

ASSEGNI

Voce	Importo
Assegni negoziati - Reso assegno / copia conforme	€ 20,00 per assegno oltre spese reclamate

ASSEGNI ESTERO IN DIVISA

Voce	Importo
Spesa fissa per assegno	€ 6,00 € 2,00 (se trattasi di traveller's cheque)

ALTRE SPESE E CONDIZIONI

Conteggio interessi dare	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto. C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. Gli interessi diventano esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto.
Periodicità addebito spese, commissioni e altri oneri diversi dagli interessi	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: TRIMESTRALE C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: TRIMESTRALE
Conteggio e accredito interessi avere	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto. C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: Annuale (al 31 dicembre di ciascun anno) o alla chiusura del rapporto.
Riferimento calcolo interessi	Totale dei numeri dare del periodo moltiplicato per il tasso di interesse, dividendo il risultato per 365 (divisore anno civile)
Periodicità estratto conto	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: ANNUALE C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: ANNUALE
Spese per Richiesta fotocopia / immagine	Massimo € 9,70 per ogni assegno richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo denominato "Servizio di rilascio copia documentazione, dichiarazioni, certificazioni"
Spese per richiesta copia documentazione	Massimo € 3,50 per ogni documento richiesto. Per i costi di dettaglio si rinvia allo specifico Foglio Informativo denominato "Servizio di rilascio copia documentazione, dichiarazioni, certificazioni"
Spese per recupero morosità per passaggio a sofferenza	€ 200,00
IMPOSTE E TASSE PRESENTI E FUTURE, compresa imposta di registro contratti in caso d'uso	a carico del cliente
SPESE VIVE	recuperate nella misura effettivamente sostenuta

ULTIME RILEVAZIONI DELL'INDICE DI RIFERIMENTO LIBOR USD

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.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

I tempi massimi di chiusura del conto corrente sono pari a 1 (uno) giorni decorrenti dalla definitiva estinzione/liquidazione/esecuzione di tutti i rapporti e operazioni collegati/connessi al rapporto principale di conto corrente

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 DI CONVERSANO
Ufficio Reclami
Via Mazzini n.52 – 70014 Conversano (BA)
Fax: 080/4952233
e-mail reclami@bccconversano.it
pec: segreteria@pec.bccconversanoweb.it
che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.
Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra , prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

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

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

LEGENDA

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.
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.
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	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità - se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.
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.
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.

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.

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**.

BONIFICI IN USCITA

COMMISSIONI E SPESE	
Bonifico Sepa Credit transfer (SCT) in euro	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: Sportello: € 7,90 Online: € 0,50 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: Sportello: € 7,90 Online: € 0,50
Con ordine permanente	€ 2,50
Bonifici urgenti o di importo superiore a 500.000 euro (importo rilevante)	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: SPORTELLO: € 17,90 INTERNET BANKING: € 10,50 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: SPORTELLO: € 17,90 INTERNET BANKING: € 10,50
Bonifico estero in divisa diversa dall'euro verso uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein)*	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 Spese fisse: € 18,00; su richiesta opzione OUR: ulteriori spese fisse pari a: fino a € 12.500,00: € 6,00; fino a € 50.000,00: € 20,00; oltre: € 75,00
(*) Il pagatore e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo prestatore di servizio di pagamento (PSP).	
Per la sola operatività da sportello è possibile che le spese vengano applicate interamente al pagatore su espressa richiesta del pagatore medesimo.	
Altro bonifico estero in euro verso Paesi non appartenenti all'UE/Spazio Economico Europeo	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 Spese fisse: € 18,00; su richiesta opzione OUR: ulteriori spese fisse pari a: fino a € 12.500,00: € 6,00; fino a € 50.000,00: € 20,00; oltre: € 75,00
Altro bonifico estero in divisa diversa dall'euro verso Paesi non appartenenti all'UE/Spazio Economico Europeo	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 Spese fisse: € 18,00; su richiesta opzione OUR: ulteriori spese fisse pari a: fino a € 12.500,00: € 6,00; fino a € 50.000,00: € 20,00; oltre: € 75,00

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**
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	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche - tutte le festività nazionali - il Venerdì Santo - 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 - 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*): - le ore 14,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*)	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa

- le ore 15,45 per le operazioni di pagamento allo sportello; le ore 12,00 se trattasi di bonifico urgente/rilevante; le ore 15,30 se trattasi di bonifico estero; Nelle giornate semifestive il cd. *cut off* è fissato: - alle ore 10,00 per il servizio InBank e/o CBI passivo (*) - le ore 11,00 per le operazioni di pagamento allo sportello	successiva.
(*) i tempi di trasmissione dei dati dalle banche attive alle banche passive dipendono dal numero di "soggetti tecnici" terzi coinvolti. Con riferimento ai termini di ricezione ed ai tempi di esecuzione dell'ordine di pagamento, il cliente dovrà attenersi alle condizioni convenute con la banca passiva. **Eccezioni:** il Bonifico – Sepa instant non è soggetto a limiti temporali. Tale bonifico può essere disposto ed eseguito in qualsiasi giorno e in qualsiasi ora.	

BONIFICI IN ENTRATA

COMMISSIONI E SPESE	
Pagamenti ricevuti tramite bonifico - SEPA (SCT Sepa Credit Transfer) e bonifico SEPA Instant (incluso accredito stipendio o pensione)	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,00
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) diversa dall'Euro	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 Spese fisse: € 12,00
Altro bonifico estero in euro	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 Spese fisse: € 12,00
Altro bonifico estero in divisa diversa dall'euro	0,15% Minimo: € 3,00 Massimo: € 50,00 Spese fisse: € 12,00

ADDEBITI DIRETTI PASSIVI

COMMISSIONI E SPESE	
Rid finanziari e RID a importo fisso	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,60 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,60
SEPA Direct Debit (SDD)	
Core Direct Debit	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,60 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,60
B2B	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,60 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,60

TEMPI DI ESECUZIONE	
Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza	
ALTRE SPESE APPLICABILI AGLI ADDEBITI DIRETTI	
Per richiesta di rimborso (refund)	€ 0,00
Spesa per servizio clausola limitativa (black list / white list)	€ 0,00
Gestione del mandato	€ 0,00
Richiesta copia del mandato	€ 3,50

Ri.Ba PASSIVE

COMMISSIONI E SPESE	
ADDEBITO RI.BA. / HOME BANKING	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,00
SPORTELLO	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: € 0,00

CUT OFF (ORARIO LIMITE OLTRE IL QUALE GLI ORDINI DI PAGAMENTO SI CONSIDERANO RICEVUTI LA GIORNATA OPERATIVA SUCCESSIVA)	
Modalità	**Orario limite (*cut off*)**
Sportello	15,45
Canale telematico	14,00
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per le operazioni allo sportello e alle ore 10,00 per le operazioni disposte da Inbank/Onbank e ricevuti da remote Banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	
TEMPI DI ESECUZIONE	
Accredito dei fondi alla banca del creditore una giornata operativa successiva alla data di scadenza	

MAV/RAV PASSIVI

COMMISSIONI E SPESE		
ADDEBITO MAV / HOME BANKING	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: €	0,00 0,00
SPORTELLO	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: €	0,00 0,00
ADDEBITO RAV / HOME BANKING	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: €	0,00 0,00
SPORTELLO	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: €	0,00 0,00

CUT OFF (ORARIO LIMITE OLTRE IL QUALE GLI ORDINI DI PAGAMENTO SI CONSIDERANO RICEVUTI LA GIORNATA OPERATIVA SUCCESSIVA)	
Modalità	**Orario limite (*cut off*)**
Sportello	15,45
Canale telematico	14,00
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per le operazioni allo sportello e alle ore 10,00 per le operazioni disposte da Inbank/Onbank e ricevuti da remote Banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	
TEMPI DI ESECUZIONE	
Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	

BOLLETTINO BANCARIO FRECCIA PASSIVO

COMMISSIONI E SPESE

Pagamento Bollettino Bancario Freccia	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: € C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: €	0,50 0,50

CUT OFF (ORARIO LIMITE OLTRE IL QUALE GLI ORDINI DI PAGAMENTO SI CONSIDERANO RICEVUTI LA GIORNATA OPERATIVA SUCCESSIVA)	
Modalità	**Orario limite (*cut off*)**
Sportello	15,45
Canale telematico	14,00
Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 11,00 per le operazioni allo sportello e alle ore 10,00 per le operazioni disposte da Inbank/Onbank e ricevuti da remote Banking per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le succursali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.	
TEMPI DI ESECUZIONE	
Massimo 2 giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	

SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI	
COMMISSIONI E SPESE	
Pagamento F23, F24	€ 0,00
Commissioni per il pagamento delle bollette ENEL, TELECOM, ITALMETANO (non domiciliate sul c/c) – per ciascuna bolletta:	€ 1,00
Commissioni per il pagamento di contributi INPS – per ciascun bollettino:	€ 1,55
Commissioni per il pagamento di imposte e tasse iscritte nei ruoli esattoriali:	€ 2,58
pagamento ONLINE e tramite ATM di canone RAI	€ 1,50
pagamento ONLINE ricariche Mediaset Premium	1,25% importo ricaricato e spesa fissa € 0,25

BOLLETTINI POSTALI	
COMMISSIONI E SPESE	
pagamento ONLINE di bollettini postali premarcati	€ 2,00
pagamento ONLINE di bollettini postali in bianco	€ 2,00
TEMPI DI ESECUZIONE	
Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine	

BOLLETTINI CBILL	
COMMISSIONI E SPESE	
Pagamento Bollettini tramite CBILL	€ 1,00
TEMPI DI ESECUZIONE	
Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine	

ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO

Per informativa obbligatoria mensile (per clienti non consumatori e non microimprese)	C/C USD DOLLARO USA BUSINESS: USD 0,00 C/C GBP LIRE STERLINE BUSINESS: GBP 0,00
Per informativa ulteriore rispetto a quella dovuta per legge	€ 2,50
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)	€ 2,13
Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal)	€ 4,70
Spesa per lo storno (return)	€ 0,00
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	€ 4,70
Tasso di cambio applicato	Cambio BCE+1,50% (per USD e GBP) Cambio BCE+2,50% (per le altre divise)

BONIFICI IN USCITA	
Tipo Bonifico	**Valute di addebito**
Bonifico interno	Giornata operativa di esecuzione
Bonifico - SEPA	
Bonifico – SEPA instant	
Bonifico urgente	
Bonifico estero nella divisa ufficiale di uno Stato membro dell'UE/Spazio economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), diversa dall'Euro	
Altro bonifico estero in Euro o in divisa diversa dall'Euro	

BONIFICI IN ENTRATA	
Tipo Bonifico	**Valute di accredito e disponibilità dei fondi**
Bonifico 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 estero 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 estero 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	Giornata operativa di addebito
Ri.Ba	
Bollettini Bancari "Freccia"	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Il contratto è a tempo indeterminato.
Il cliente può recedere in ogni momento, senza preavviso, senza penalità e senza spese di chiusura.
In caso di recesso della banca, questa deve dare al cliente un preavviso di almeno 2 mesi, dandone comunicazione scritta al cliente.
La banca può recedere dal contratto anche senza preavviso qualora sussista un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al cliente stesso.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 1 giorno dal ricevimento della richiesta del cliente, fermo restando l'obbligo per il cliente di adempiere al pagamento di quanto eventualmente ancora dovuto alla Banca.

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi a un rapporto di conto di pagamento)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente, tutti o alcuni dei servizi di pagamento connessi al rapporto di conto (ordini permanenti di bonifico – SCT - SEPA Credit Transfer , bonifici ricorrenti – SCT, ordini di addebito diretto – SDD – SEPA Direct Debit Core, RID finanziari e a importo fisso, ordini di addebito relativi a rate di mutui e finanziamenti) e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto di pagamento, 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.

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca (Via Mazzini, n.52 – 70014 – Conversano (BA) indirizzo di PEC segreteria@pec.bccconversanoweb.it, indirizzo di posta elettronica reclami@bccconversano.it), che risponde, di norma, entro 60 giorni dal ricevimento.

Per i soli servizi di pagamento, l'Ufficio Reclami risponde entro 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. Se, in situazioni eccezionali e per motivi indipendenti dalla sua volontà, l'Ufficio Reclami non può rispondere, lo stesso invia al cliente una risposta interlocutoria indicando le ragioni del ritardo e il termine entro cui il cliente riceverà la risposta definitiva, che non potrà comunque essere superiore a 35 giornate lavorative. Qualora il reclamo abbia ad oggetto l'esercizio del diritto di rimborso di somme relative a operazioni di pagamento autorizzate e disposte ad iniziativa del beneficiario o per il suo tramite il predetto termine è ridotto a 10 giornate lavorative dal ricevimento della richiesta di rimborso. In questi casi, la Banca rimborserà entro tale termine l'intero importo dell'operazione di pagamento ovvero fornirà una giustificazione per il rifiuto del rimborso medesimo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini predetti può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it ., chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca;
- Conciliatore BancarioFinanziario. Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di mediazione finalizzata alla 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 BancarioFinanziario (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 .

Resta salva la facoltà di rivolgersi al giudice nel caso in cui il Cliente non fosse soddisfatto della decisione dell'ABF o la mediazione si dovesse concludere senza raggiungimento di un accordo.

Se il cliente intende rivolgersi al giudice egli - se non si è già avvalso della facoltà di ricorrere ad uno degli strumenti alternativi al giudizio sopra indicati - deve preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, rivolgersi all'ABF oppure attivare una procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione presso il Conciliatore BancarioFinanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore BancarioFinanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale

In ogni caso il cliente ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

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 - 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
Calendario Forex	Calendario valido per l'identificazione del giorno lavorativo di regolamento delle transazioni in divisa, che di norma corrisponde al secondo giorno lavorativo bancario successivo alla data di conclusione dell'operazione e che dipende anche dalla combinazione delle festività nazionali dei vari Paesi.
Cambio al durante	Cambio quotato dalla Banca al singolo cliente in base alle condizioni correnti di mercato.
Consumatore	La persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
Conto di pagamento	Conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utilizzatori di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.
Data di disponibilità	Data in cui il cliente può utilizzare i fondi accreditati
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.
IBAN	Il codice IBAN (International Bank Account Number) costituisce l'identificativo unico per individuare correttamente ciascun correntista bancario ed è riportato con chiarezza sull'estratto conto. Il codice IBAN in Italia è composto da 27 caratteri alfanumerici e risulta formato come segue: • codice paese (2 caratteri alfabetici), individua il Paese dove è tenuto il conto (per l'Italia "IT"); • codice controllo (2 cifre), consente di verificare l'esattezza del codice IBAN; • CIN (1 carattere alfabetico); • codice ABI (5 cifre), che identifica la Banca dove è aperto il conto; • codice BIC (5 cifre), individua la filiale della Banca; • numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici), identifica il conto corrente (NB: se il numero di conto è di lunghezza inferiore a 12 caratteri si deve procedere all'allineamento a destra riempiendo i caratteri vuoti a sinistra con "zero").
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.
Ordinante	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.
Prestatore di servizi di pagamento	Uno dei seguenti organismi: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano servizi di pagamento, banche, Poste Italiane S.p.a., la Banca centrale europea e le banche centrali nazionali se non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali se non agiscono in veste di autorità pubbliche.
Paesi Unione Europea	15 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro e Malta) e 13 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Croazia, Regno Unito, Svezia, Danimarca, Estonia, Lettonia, Lituania, Polonia, Repubblica Ceca, Slovacchia, Ungheria, Bulgaria, Romania).
SEPA (Single Euro Payment Area)	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).
Valute di addebito	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 di accredito	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.