

## Foglio informativo relativo al Conto Corrente Ordinario

Le condizioni di seguito pubblicizzate non costituiscono offerta al pubblico

### Informazioni sulla Banca

**Iccrea Banca S.p.A. - Istituto Centrale del Credito Cooperativo (in forma abbreviata anche "Iccrea Banca S.p.A.")**

**Via Lucrezia Romana nn. 41-47 - 00178 - Roma (RM)**

Tel. : +39 06/72071 - Fax: +39 06/72075000

Sito web: <https://www.iccreabanca.it/> – E-mail: [info@iccrea.bcc.it](mailto:info@iccrea.bcc.it) - PEC: [iccreabanca@pec.iccreabanca.it](mailto:iccreabanca@pec.iccreabanca.it)

Codice Fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Roma n. 04774801007

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari con capogruppo Iccrea Banca S.p.A., che ne esercita la direzione e il coordinamento.

Società partecipante al Gruppo IVA Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Partita IVA 15240741007, Cod. SDI 9GHPHLV.

Iscritta all'Albo delle Banche n. 5251, Cod. ABI: 08000

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

### 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, addebiti diretti, 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.

Con la prestazione di servizi di pagamento collegati al conto corrente acceso presso la banca, il cliente ha la possibilità di effettuare pagamenti a terzi o di riceverli. I servizi di pagamento principali sono:

- **bonifico**: con il bonifico la banca trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente (ordinante e beneficiario possono coincidere).

- **bonifico SEPA Instant Payment (SCT Inst)**: operazione di bonifico istantaneo eseguibile da e verso conti correnti e di pagamento di Prestatori di Servizi di Pagamento. L'SCT Inst è irrevocabile poiché eseguito immediatamente dal momento della ricezione dell'ordine da parte della banca, con accredito sul conto del beneficiario in tempo reale. L'SCT Inst è disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, senza un orario limite.

Il cliente può impostare a sua discrezione un limite dispositivo massimo cumulativo (denominato "**limite multicanale**") valido per tutti i canali e strumenti dispositivi a sua disposizione (sportello, Servizio RelaxBanking). Il limite multicanale può essere impostato alternativamente a scelta del cliente:

- per singola operazione;
- giornaliero.

Il cliente può modificare l'importo massimo del limite multicanale in qualsiasi momento prima di impartire un ordine di bonifico SCT Inst.

Alla conclusione del contratto o anche successivamente, il cliente può disattivare il servizio di bonifico SCT Inst su tutti i canali e gli strumenti dispositivi. La disattivazione e l'attivazione del servizio possono essere effettuate rispettivamente azzerando o valorizzando il limite multicanale

Il limite multicanale è valido entro gli specifici "limiti contrattuali", distinti per singola operazione, giornalieri e mensili, pattuiti per i servizi dispositivi del RelaxBanking.

Il cliente può richiedere alla Banca:

- la variazione dei limiti contrattuali;
- la limitazione di utilizzo del servizio SEPA Instant Payment specificatamente sul canale dispositivo del Servizio RelaxBanking, concordandone i nuovi limiti contrattuali.

È possibile consultare in qualsiasi momento i limiti contrattuali concordati con la Banca sul Servizio RelaxBanking per l'esecuzione del SEPA Instant Payment accedendo alla propria Area Riservata del Servizio.

La banca non esegue l'ordine di pagamento se il bonifico SCT Inst:

- supera l'importo massimo del limite multicanale: in questo caso la banca lo notifica al cliente e gli comunica le modalità per modificare in autonomia l'importo del limite multicanale per poter dare corso al pagamento.
- supera l'importo dei limiti contrattuali concordati con la Banca su canali o strumenti dispositivi: in questo caso il pagamento può essere effettuato solo che il cliente abbia concordato formalmente con la Banca la modifica di tali limiti;

- **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.

- **addebito diretto (anche SDD)**: 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.

- **Ri.Ba, bollettini "Mav" e "Freccia"** emessi a proprio debito.

Per evitare che i bonifici SEPA Credit Transfer e SEPA Instant Payment possano essere indirizzati a un beneficiario non corretto, la banca adotta misure per garantire la corretta esecuzione di tali operazioni di pagamento: la banca offre gratuitamente al cliente il "Servizio di verifica del beneficiario" (Verification of Payee – "VoP") con cui verifica la corrispondenza tra nome/denominazione del beneficiario e l'identificativo unico (IBAN).

In caso di quasi-corrispondenza o non corrispondenza, la banca avvertirà l'ordinante prima dell'autorizzazione definitiva al pagamento; in ogni caso, l'ordinante è libero di decidere se confermare o meno l'ordine di pagamento.

**I principali rischi** che il cliente deve tenere in considerazione per i servizi di pagamento sono:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio), se contrattualmente previsto;
- mancata esecuzione del pagamento per assenza di fondi;
- 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;
- irregolarità formali o contraffazione riguardo pagamenti tramite procedura SDD;
- mancata accettazione da parte della banca domiciliataria dell'ordine permanente di addebito o revoca da parte del debitore, indirizzata alla propria banca, dell'autorizzazione stessa;
- per i bonifici SEPA Instant Payment (SCT Inst), l'irrevocabilità del pagamento da parte del pagatore, poiché i fondi sono trasferiti immediatamente al beneficiario;
- per i bonifici SEPA Credit Transfer e SEPA Instant Payment (SCT Inst), il rischio che l'ordinante autorizzi comunque l'invio dei fondi ad un beneficiario errato, in presenza di una quasi-corrispondenza o di una non corrispondenza rilevata e segnalata all'ordinante dal "Servizio di verifica del beneficiario";
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera;
- rischio di rifiuto delle operazioni di versamento contante ed assegni in caso di irregolarità o differenze tra l'importo indicato all'atto del versamento dei valori e quello effettivamente riscontrato;
- rischio di trattenuta di banconote sospette di falsità e/o di provenienza illecita e mancata contabilizzazione delle stesse nell'operazione di versamento;
- utilizzo fraudolento della carta di debito - in qualità di strumento di riconoscimento - da parte di soggetti terzi non legittimati in caso di smarrimento e/o sottrazione della stessa e delle relative credenziali di sicurezza personalizzate (PIN);
- disguidi tecnici (non giustificabili con i casi di forza maggiore) che impediscano all'ordine impartito di pervenire correttamente e nei tempi previsti sul conto del beneficiario.

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) e sul sito della banca <https://www.iccreabanca.it>, sezione "Trasparenza".

La **Guida "I pagamenti nel commercio elettronico in parole semplici"**, che aiuta a conoscere come funzionano gli strumenti di pagamento on line e a quali rischi può essere esposto il cliente nell'utilizzarli, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) e sul sito della banca <https://www.iccreabanca.it>, sezione "Trasparenza".

## Conto Corrente Ordinario: clientela destinataria e requisiti minimi per la concessione del Prodotto

Il Conto Corrente Ordinario è destinato esclusivamente a clientela non consumatrice riconducibile nel comparto Corporate (esclusa la clientela Retail).

## 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 cliente medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto **non include tutte le voci di costo. Alcune delle 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.

E' 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 dell'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 spese.

## PROSPETTO DELLE PRINCIPALI CONDIZIONI

**SPESE Fisse** (il costo complessivo di queste operazioni e dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Tenuta del conto	
Voce	Importo
Spese per l'apertura del conto	Non previste
Canone annuo per tenuta del conto	Non previsto
Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Nessuna
<i>Per maggiori delucidazioni sull'ammontare complessivo delle spese fisse per la tenuta del conto, diverse e/o ulteriori dal "Canone annuo per tenuta del conto", si rimanda alla sotto-Sezione "Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)", contenuta nella successiva Sezione "Altre condizioni economiche - Operatività corrente e gestione della liquidità" del presente foglio informativo.</i>	
Gestione liquidità	
Voce	Importo

Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00 € annui, addebitati con periodicità annuale. L'importo di spesa, addebitato secondo la periodicità sopra definita, trova applicazione in misura integrale anche nel trimestre di apertura o chiusura conto.
--	--

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Rilascio di una carta di debito nazionale	Prodotto non offerto
Rilascio di una carta di debito internazionale	Prodotto non offerto
Rilascio di una carta di credito	Prodotto non offerto
Rilascio moduli assegni	5,00 €

Home Banking	
Voce	Importo
Canone annuo per internet banking e phone banking	30,00 €

**SPESE VARIABILI** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Gestione liquidità	
Voce	Importo
Spese per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	Vedi elenco
Spesa massima unitaria per registrazione operazione (si aggiunge al costo dell'operazione ove prevista)	1,30 €
Spese per estratto conto capitale* - cartaceo - formato elettronico	3,50 € gratuito
Spese per estratto conto scalare* - cartaceo - formato elettronico	3,50 € gratuito
Spese per contabili* - cartaceo - formato elettronico	2,00 € gratuito
Spese per documento di sintesi (e di eventuali comunicazioni al garante di finanziamenti regolati in conto corrente)* - cartaceo - formato elettronico	5,00 € gratuito
Spese per altre comunicazioni	7,00 €
Spese per altre comunicazioni mediante raccomandata	10,00 €
Documentazione relativa a singola operazione	0,00 € per ogni documento richiesto.

\* La spesa effettivamente applicata dalla Banca coincide con l'importo associato alla modalità di spedizione da Lei/Voi selezionata in sede di sottoscrizione del rapporto contrattuale.

Servizi di pagamento	
Voce	Importo
Prelievo di contante sportello automatico presso la stessa banca in Italia	Servizio non offerto
Prelievo di contante sportello automatico presso altra banca/intermediario in Italia	Servizio non offerto
Bonifico - SEPA - sportello • Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 • Sepa Instant Payment (SCT Inst)	Commissione 5,00 €  Commissione 5,00 €
-RelaxBanking • Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento	Commissione 1,00 €

(UE) 2021/1230 • Sepa Instant Payment (SCT Inst)	Commissione 1,00 €
- CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) • Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 • Sepa Instant Payment (SCT Inst)	Modalità non offerta  Modalità non offerta  Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico SEPA si rimanda alla Sezione "Servizi di Pagamento" del presente Foglio Informativo".
Bonifico - Extra SEPA - sportello  - RelaxBanking	Commissioni di intervento € 5,00 Spese fisse € 10,00  Modalità non offerta  Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico Extra SEPA si rimanda alla Sezione "Servizi di Pagamento" del presente Foglio Informativo".
Ordine permanente di bonifico - Sepa Credit Transfer (SCT) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230 - Sepa Instant Payment (SCT Inst)	Commissione 5,00 €  Commissione 5,00 €  Per maggiori informazioni di dettaglio su modalità, tipologie e condizioni economiche complessive sulle operazioni di Bonifico in argomento si rimanda alla Sezione "Servizi di Pagamento" del presente Foglio Informativo".
Addebito diretto - Sepa Direct Debit (SDD) Core  - Sepa Direct Debit (SDD) Business to Business	Commissioni 3,00 € Spese 3,00 €  Commissioni 3,00 € Spese 3,00 €  Per maggiori dettagli sulle condizioni economiche di addebito diretto si rimanda alla Sezione "Servizi di Pagamento" del presente Foglio Informativo."
Ricarica carta prepagata	Servizio non offerto

**INTERESSI SOMME DEPOSITATE** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Interessi creditori	
Voce	
Tasso (*) creditore annuo	
- tasso nominale	0,00 %

## FIDI E SCONFINAMENTI

Fidi	
Voce	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Prodotto non offerto
Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)	Condizione non prevista

Sconfinamenti	
Voce	
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate extra fido	Prodotto non offerto
Commissione di istruttoria veloce extra fido	Condizione non prevista

**Sconfinamenti in assenza di fido** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Gli interessi debitori previsti per gli sconfinamenti in assenza di fido sono calcolati sull'ammontare e per la durata dello sconfinamento per valuta, nel caso in cui il saldo per valuta ed il saldo disponibile risultino contestualmente di segno negativo.

Tasso debitore per sconfinamenti in assenza di fido	
Voce	
Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate in assenza di fido	
- tasso nominale	11,00 %

**Commissione di istruttoria veloce per utilizzi in assenza di fido** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di istruttoria veloce (CIV) dovuta per ogni sconfinamento in assenza di fido* e per ogni incremento dello stesso verificatosi nel trimestre	30,00 €

\* Per sconfinamento in assenza di fido si intende il saldo debitore prodotto sul conto, in conseguenza di addebiti in eccedenza rispetto al saldo esistente sul conto medesimo (sconfinamento in assenza di fido).

La commissione d'istruttoria veloce, addebitata su base trimestrale, si applica - nelle misure e con le modalità sopra indicate - a condizione che, nell'arco del trimestre, si generino, per effetto di uno o più addebiti, sconfinamenti o incrementi di sconfinamenti preesistenti, avuto riguardo al saldo disponibile di fine giornata.

La CIV è dovuta esclusivamente nei casi in cui la banca, in base alle proprie procedure interne, prima di autorizzare lo sconfinamento svolge un'istruttoria veloce. Se lo sconfinamento è solo sul saldo per valuta non vengono applicati né la commissione di istruttoria veloce né il tasso debitore.

**Tasso per interessi di mora** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	
Tasso annuo per interessi di mora	
- tasso nominale	11,00 %

## DISPONIBILITA' SOMME VERSATE

Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Modalità di versamento non offerta
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
Assegni bancari stessa banca	
- altra succursale	Modalità di versamento non offerta
- stessa succursale	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
- tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Modalità di versamento non offerta
- altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
- stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
Assegni Circolari	
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia** e titoli similari	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
- ICCREA Banca	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia*** e titoli similari tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Modalità di versamento non offerta
- ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Modalità di versamento non offerta
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia** e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta

- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari - su piazza  - fuori piazza  - su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* - fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* - su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo) - fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento 4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento Modalità di versamento non offerta Modalità di versamento non offerta Modalità di versamento non offerta Modalità di versamento non offerta
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	4 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
<p><i>* I versamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello.</i>  <i>I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.</i>  <i>** A decorrere dal 23 giugno 2025 la Banca accetta il versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia solo al dopo incasso e accredita al cliente il relativo importo entro il giorno lavorativo successivo a quello in cui la dipendenza accreditante abbia avuto conoscenza certa dell'avvenuto incasso.</i>  <i>*** A decorrere dal 23 giugno 2025 il servizio di versamento dei vaglia cambiari di Banca d'Italia mediante CSA e/o ATM Evoluti non è più disponibile.</i></p>	

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, può essere consultato in filiale e sul sito della banca <https://www.iccreabanca.it/>, sezione "Trasparenza"

## ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

### OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'

Tenuta del conto (spese diverse dal canone annuo)	
Voce	Importo
Spese tenuta del conto (per ogni trimestre o frazione di trimestre)	50,00 €, cui si aggiunge l'imposta di bollo pari a € 100,00 annui (o nella diversa misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, salvo esenzioni previste dalla legge) per un totale complessivo di € 300,00.
Spese forfetarie trimestrali	75,00 €

Valute sui versamenti	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del versamento
Contante tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Modalità di versamento non offerta
Contante tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
Assegni bancari stessa banca - allo sportello - tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)* - altra succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo) - stessa succursale tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Stesso giorno del versamento Modalità di versamento non offerta Modalità di versamento non offerta Modalità di versamento non offerta
Assegni circolari - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia** e titoli similari  - ICCREA Banca allo sportello - emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia*** e titoli similari tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	1 giorno lavorativo bancario successivo al versamento Stesso giorno del versamento Modalità di versamento non offerta

- ICCREA Banca tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Modalità di versamento non offerta
- emessi in Italia da altri istituti/vaglia Banca d'Italia** e titoli similari tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
- ICCREA Banca tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
Assegni bancari di altri istituti tratti su sportelli situati in Italia e assegni postali italiani ordinari	
- su piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
- fuori piazza	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
- su piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Modalità di versamento non offerta
- fuori piazza tramite CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione) (se il servizio è attivo)*	Modalità di versamento non offerta
- su piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
- fuori piazza tramite cassa continua (se il servizio è attivo)	Modalità di versamento non offerta
Assegni in euro di conto estero (assegni tratti da soggetti non residenti su conto in euro intrattenuto presso banche italiane)	3 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
Assegni in euro tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	15 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
Assegni in divisa tratti su o emessi da sportelli bancari situati all'estero	15 giorni lavorativi bancari successivo/i al versamento
* I versamenti effettuati tramite Casse Self Assistite ed ATM Evoluti si intendono effettuati allo sportello. I versamenti effettuati oltre l'orario di operatività della succursale o in un giorno non lavorativo bancario si intendono effettuati il primo giorno lavorativo bancario successivo.	
** A decorrere dal 23 giugno 2025 la Banca accetta il versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia solo al dopo incasso. In deroga a quanto indicato, la valuta sul versamento di vaglia cambiari di Banca d'Italia decorre dal giorno lavorativo di accredito del relativo importo sul conto del cliente.	
*** A decorrere dal 23 giugno 2025 il servizio di versamento dei vaglia cambiari di Banca d'Italia mediante CSA e/o ATM Evoluti non è più disponibile.	

Valute sui prelievi	
Voce	Decorrenza
Contante	Stesso giorno del prelievo
Mediante assegno bancario	Data di emissione
Pagamento di assegno bancario	Data di emissione
Emissione assegni circolari	Stesso giorno del prelievo

**Assegni** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Assegni emessi - commissioni impagato CIT	10,00 €
Assegni emessi - pagato tardivamente CIT	10,00 €
Assegni negoziati - spese invio richiamo assegno	10,00 €
Assegni negoziati - commissioni impagato CIT	10,00 €
Assegni negoziati - pagato tardivamente CIT	10,00 €
Assegni negoziati - svincolo deposito CIT	10,00 €
Assegni negoziati - commissioni esito protesto CIT	10,00 €
Assegni negoziati - spese per rilascio copia analogica dell'assegno conforme all'originale	10,00 €
Spese per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	10,00 €
Commissione per procedura di backup (per assegni non presentabili tramite CIT)	10,00 €
Imposta di bollo su assegni richiesti liberi (per ogni assegno)	1,50 €
Spese reclamate dal pubblico ufficiale per assegno pagato tardivamente	Nella misura applicata dal pubblico ufficiale

**Assegni esteri negoziati in Euro** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di intervento	Negoziazione non prevista
Spesa fissa per distinta	Negoziazione non prevista
Spesa fissa per assegno	Negoziazione non prevista

**Assegni esteri negoziati in divisa** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Commissione di intervento	Negoziazione non prevista
Spesa fissa per distinta	Negoziazione non prevista
Spesa fissa per assegno	Negoziazione non prevista

**Altre spese e condizioni**

Voce	
Imposta di bollo su estratto conto	Nella misura stabilita tempo per tempo dall'Amministrazione Finanziaria, attualmente pari a 100,00 € annui salvo esenzioni previste dalla legge
Periodicità o data di addebito spese e commissioni	Annuale o al momento dell'esecuzione dell'operazione
Periodicità di conteggio interessi creditori e debitori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Liquidazione interessi creditori	Annuale, al 31 dicembre di ciascun anno o alla chiusura del rapporto
Esigibilità interessi debitori	1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto
Liquidazione interessi debitori	1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati o alla chiusura del rapporto
Divisore interessi debitori e creditori	365
Periodicità estratto conto	Annuale
Periodicità conto scalare	Annuale
Periodicità documento di sintesi	Annuale

(\*) Al lordo della ritenuta fiscale, attualmente, per i residenti del 26%

**Causali che danno origine a scritturazione contabile cui corrisponde un onere economico**

0001.00 Versamento titoli di credito su piazza	1,30 €	0001.10 Versamento ass. bancari tratti su BCC – Sportello	1,30 €
0001.11 Versamento ass. int. FAD tratti su BCC - Sportello	1,30 €	0001.20 Versamento ass. banc. su piazza altri Ist-Sportello	1,30 €
0001.30 Versamento ass. circolari altri Ist. – Sportello	1,30 €	0001.31 Versamento travel cheques	1,30 €
0001.32 Versamento money orders	1,30 €	0001.40 Versamento ass. circolari Iccrea Banca – Sportello	1,30 €
0001.50 Versamento assegni bancari BCC – Sportello	1,30 €	0001.98 Prenotazione in conto per FAD bloccati in CAI	1,30 €
0001.99 Prenotazione in conto per ass.circ.bloccati in CAI	1,30 €	0002.00 Versamento titoli di credito fuori piazza	1,30 €
0002.20 Vers. ass. banc. fuori piazza altri Ist-Sportello	1,30 €	0002.30 Vers.ass.estero di banche estere	1,30 €
0002.31 Versamento assegni c/estero banche estere	1,30 €	0002.32 Versamento assegni c/estero banche Italia	1,30 €
0003.00 Versamento contante - cassa continua	1,30 €	0003.10 Vers.ass.banc.su piazza altri Ist-cassa continua	1,30 €
0003.20 Vers.ass.banc.fuori piazza altri Ist-cassa contin.	1,30 €	0003.30 Versamento assegni bancari BCC-cassa contin.	1,30 €
0003.40 Vers. ass. bancari tratti su BCC - cassa continua	1,30 €	0003.50 Vers. ass. circolari altri Ist. - cassa continua	1,30 €
0003.60 Versamento vaglia - cassa continua	1,30 €	0003.70 Vers. ass. circolari Iccrea Banca - cassa continua	1,30 €
0004.00 Versamento contante a mezzo bancomat	1,30 €	0005.00 Prelevamento su nostro bancomat	1,30 €
0006.00 Accredito per incassi con addebito preautorizzato	0,00 €	0006.10 Accredito Sepa Direct Debit	0,00 €
0006.20 Accredito M.A.V.	0,00 €	0006.30 Rimborso addebiti preautorizzati	1,30 €
0007.00 Accredito per incassi	0,00 €	0007.01 Disposiz.di accr.per incasso di Loyalty/Minipay	0,00 €
0007.02 Disposiz.di accr.per vendita di Loyalty/Minipay	0,00 €	0008.00 Disposizioni di incasso preautorizzate impagate	1,30 €
0009.10 Incassi esercenti tramite carte di credito	1,30 €	0009.11 Incassi American Express	1,30 €
0009.12 Incassi Bankamericard	1,30 €	0009.13 Incassi Nexi	1,30 €
0009.14 Incassi Diners Club Int.	1,30 €	0009.15 Incassi Internazionali Numia SpA	1,30 €
0010.00 Emissione assegni circolari	1,30 €	0010.06 Emissione assegni circolari per surroga attiva	1,30 €
0011.10 Pagamento energia elettrica	1,30 €	0011.00 Pagamento utenze	1,30 €
0011.29 SDD Utenze-Servizi-Richiesta Incasso SEPA	1,30 €	0011.20 Pagamento metano	1,30 €
0011.40 Pagamento acqua	1,30 €	0011.30 Pagamento telefonia	1,30 €
0013.10 Vs assegno (check trunc.) n.	1,30 €	0013.00 Vs assegno n.	1,30 €
0014.00 Cedole, dividendi, premi estratti	1,30 €	0013.99 Prenotazioni in conto per assegno in sospeso	1,30 €
0014.20 Dividendi	1,30 €	0014.10 Cedole su titoli	1,30 €
0014.40 Cedole su C/D	1,30 €	0014.30 Premi estratti	1,30 €
0014.60 Cedole obbligazioni della banca	1,30 €	0014.50 Dividendi della banca	1,30 €
0015.11 Anticipo su rata mutuo	1,30 €	0015.10 Addebito rata mutuo	1,30 €
0015.15 Richieste Rimborso Sepa Direct Debit	1,30 €	0015.13 Accredito diff.interessi ricondotti soglia legale	1,30 €
0015.30 Rimborso anticipo su effetti/doc. s.b.f.	1,30 €	0015.20 Addebito effetto diretto	1,30 €
0015.90 Decurtazione effetti	1,30 €	0015.40 Insoluto su anticipo fatture	1,30 €
0016.01 Comm.su utenze societa' elettriche	1,30 €	0016.00 Commissioni	1,30 €
0016.04 Commissioni su servizi di pagamento ICI/IMU	1,30 €	0016.03 Comm.su societa' del gas	1,30 €

0016.06 Commissioni per pagamento bollettino postale	1,30 €	0016.05 Comm.su societa' telefoniche	1,30 €
0016.08 Canone mensile "Il conto Melograno"	1,30 €	0016.07 Commissioni Viacard	1,30 €
0016.10 Commissioni su effetti/doc. s.b.f.	1,30 €	0016.09 Commissioni R.I.A.	1,30 €
0016.12 Commissioni incasso (assunzione/esito) MAV	1,30 €	0016.11 Commissioni incasso Ri.Ba.	1,30 €
0016.14 Comm.attivazione home banking	1,30 €	0016.13 Commissioni incasso SDD	1,30 €
0016.16 Addebito Canone home banking	1,30 €	0016.15 Commissioni gestione contratto utente	1,30 €
0016.20 Commissioni incasso su presentazione fatture	1,30 €	0016.17 Commissioni Rav	1,30 €
0016.24 Commissione Insoluti - Restituzione SDD	1,30 €	0016.21 Commissioni su cassette di sicurezza	1,30 €
0016.30 Commissioni su crediti di firma	1,30 €	0016.25 Commissioni revisione/gestione fido	1,30 €
0016.37 Commissioni su bonifico tramite internet banking	1,30 €	0016.31 Conguaglio commissioni su crediti di firma	1,30 €
0016.39 Commissioni su bonifico tramite corporate banking	1,30 €	0016.38 Commissioni su bonifico tramite remote banking	1,30 €
0016.41 Comm.inc.doc.div:acquisto biglietti	1,30 €	0016.40 Commissioni su bonifico	1,30 €
0016.43 Comm.inc.doc.div:certificati d'origine	1,30 €	0016.42 Comm.cessione crediti	1,30 €
0016.45 Comm.inc.doc.div.contributi	1,30 €	0016.44 Comm.inc.doc.div:contratti	1,30 €
0016.47 Comm.inc.doc.diversi	1,30 €	0016.46 Comm.inc.doc.div:dist.riepilogative mensili	1,30 €
0016.51 Commissione Richiamo Effetti e Rimborso SDD	1,30 €	0016.50 Commissioni insoluto/protestato eff./ass.	1,30 €
0016.53 Commissioni pagato effetto	1,30 €	0016.52 Commissioni decurtazione effetto	1,30 €
0016.55 Commissioni pagato ri.ba.	1,30 €	0016.54 Commissioni proroga effetto	1,30 €
0016.57 Commissioni pagato m.av.	1,30 €	0016.56 Commissione Pagamento Effetto SDD	1,30 €
0016.59 Commissioni assegni	1,30 €	0016.58 Commissioni ass.bancari richiamati check trunc.	1,30 €
0016.61 Commissioni prelievo bancomat su altri istituti	1,30 €	0016.60 Commissioni PagoBancomat	1,30 €
0016.63 Commissioni transato circuito internazionale	1,30 €	0016.62 Commissioni rilascio dichiarazioni	1,30 €
0016.65 Commissioni Fastpay	1,30 €	0016.64 Commissioni caricamento Minipay su altri istituti	1,30 €
0016.70 Commiss.per rilascio certificati camerali (Cervis)	1,30 €	0016.66 Commissioni bancomat estero	1,30 €
0016.82 Commissioni American Express	1,30 €	0016.80 Commissioni NEXI	1,30 €
0016.85 Commissione per prelev contante allo sportello	1,30 €	0016.84 Commissioni Bankamericard	1,30 €
0016.86 Commissioni Diners	1,30 €	0016.88 Commissioni carta di credito prepagata	1,30 €
0016.89 Commissioni carta Jolly	1,30 €	0016.90 Commissioni futures	1,30 €
0016.95 Commissioni di utilizzo GSM banking	1,30 €	0016.92 Commissione per versam contante allo sportello	1,30 €
0016.97 Commissioni di attivazione GSM banking	1,30 €	0016.96 Commissioni di attivazione GSM banking	1,30 €
0017.00 Locazioni, premi assicurativi	1,30 €	0016.98 Canone periodico GSM banking	1,30 €
0017.20 Pagamento leasing	1,30 €	0017.10 Pagamento affitto	1,30 €
0017.31 Pagamento premio assicurativo: sanita'	1,30 €	0017.30 Pagamento premio assicurativo	1,30 €
0017.33 Pagamento premio assicurativo: danni	1,30 €	0017.32 Pagamento premio assicurativo: RCAuto	1,30 €
0018.00 Interessi e competenze	0,00 €	0017.34 Pagamento premio assicurativo: vita	1,30 €
0018.10 Interessi	0,00 €	0018.01 Int. e comp. per gestione C/C fino alla chiusura	0,00 €
0018.40 Conguaglio spese per operazione ultimo scalare	0,00 €	0018.30 Storno interessi e competenze	0,00 €
0019.00 Imposte e tasse	0,00 €	0018.60 Refusione interessi	0,00 €
0019.02 I.C.I./IMU	0,00 €	0019.01 Conto fiscale	0,00 €
0019.04 Rifiuti solidi urbani	0,00 €	0019.03 Tassa salute	0,00 €
0019.10 Pagamento i.r.p.e.f.	0,00 €	0019.05 Imposta di bollo	0,00 €
0019.30 Pagamento i.v.a.	0,00 €	0019.20 Pagamento i.l.o.r.	0,00 €
0019.50 Pagamento cartelle esattoriali	0,00 €	0019.40 Pagamento i.r.p.e.g.	0,00 €
0019.60 Pagamento ritenute alla fonte	0,00 €	0019.51 Pagamento rateale cartelle esattoriali	0,00 €
0019.62 Ritenuta su titoli esteri	0,00 €	0019.61 Ritenuta 20% titoli a garanzia	0,00 €
0019.70 Bolli su contabili portafoglio	0,00 €	0019.63 Ritenuta Bonifici Finanziaria 2010	0,00 €
0019.81 Imposte e tasse : ex SAC	0,00 €	0019.80 Imposte e Tasse: Delega Unica	0,00 €
0019.83 Imposte e tasse:Delega Unificata(presentaz.elettr)	0,00 €	0019.82 Imposte e tasse:Delega Unificata	0,00 €
0019.90 Imposta sostitutiva D.L.239/96	0,00 €	0019.84 Tassazione rendite finanziarie DL 461/97	0,00 €
0020.10 Cassetta di sicurezza	1,30 €	0020.00 Cassette di sicurezza, custodia valori	1,30 €
0021.00 Pagamento contributi	1,30 €	0020.20 Custodia valori	1,30 €
0021.10 Pagamento contributi previdenziali	1,30 €	0021.01 Pagamento contributi con conferma d'ordine	1,30 €
0022.00 Custodia/amministrazione titoli	1,30 €	0021.20 Pagamento contributi assistenziali	1,30 €
0023.00 Accrediti riepilogativi per disposizioni rete i.b.	1,30 €	0022.10 Gestione/amministrazione titoli	1,30 €
0024.10 Pagamento documenti sull'Italia	1,30 €	0024.00 Pagamento/incasso documenti sull'Italia	1,30 €
0024.21 Incasso doc.diversi:acquisto biglietti	1,30 €	0024.20 Incasso fatture	1,30 €
0024.23 Incasso doc.diversi:certificati di origine	1,30 €	0024.22 Incasso crediti ceduti	1,30 €
0024.25 Incasso doc.div.contributi	1,30 €	0024.24 Incasso doc.diversi:contratti	1,30 €
0024.27 Incasso doc.diversi	1,30 €	0024.26 Incasso doc.diversi:distinte riepilogative mensili	1,30 €
0024.30 Finanziamento fatture CCROSS	1,30 €	0024.28 Assegno pagato	1,30 €
0024.40 Pagamento fatture CCROSS	1,30 €	0024.31 Rimborso finanziamento fatture CCROSS	1,30 €
0024.42 Accredito Note di Credito CCROSS	1,30 €	0024.41 Rimborso finanziamento fatture CCROSS	1,30 €
0025.00 Addebiti riepilogativi disposizioni via rete i.b.	1,30 €	0024.50 Incassi Diversi	1,30 €
0026.01 Vs disposizione per estinzione conto a favore di	0,00 €	0026.00 Vs disposizione a favore di	0,00 €
0026.06 Bonifico per surroga attiva	0,00 €	0026.02 Vs disposizione a favore di	0,00 €
0026.09 LEGGE 296/06 Bonifico a favore di	0,00 €	0026.10 Bonifico a favore di	0,00 €
0026.11 Bonifico tramite Internet Banking a favore di	0,00 €	0026.12 Bonifico tramite remote banking	0,00 €
0026.13 Bonifico tramite corporate banking	0,00 €	0026.15 Art. 16 bis DPR 917/86 Bonifico a favore di	0,00 €
0026.18 Bonifico per portabilità conto consumatori	0,00 €	0026.30 Bonifico all'estero	0,00 €
0026.20 Vs disposizione permanente a favore di	0,00 €	0027.00 Emolumenti	1,30 €
0026.50 Acquisto azioni della banca	0,00 €	0027.20 Pensione	1,30 €
0027.10 Stipendio	1,30 €	0028.00 Acquisto/vendita divise estere	1,30 €
0027.30 Rimborso spese	1,30 €	0028.20 Vendita divisa estera	1,30 €
0028.10 Acquisto divisa estera	1,30 €	0029.10 Accredito ri.ba. s.b.f.	1,30 €
0029.00 Accrediti ri.ba.	1,30 €	0030.00 Accrediti effetti/doc. s.b.f.	1,30 €
0029.20 Accredito ri.ba. al d.i.	1,30 €	0030.20 Accredito su effetti propri	1,30 €
0030.10 Anticipo su effetti/doc. s.b.f.	1,30 €	0030.30 Incasso fatture CCROSS	1,30 €
0030.22 Rimborso SDD Core - SDD Reversal	1,30 €	0030.42 Addebito Note di Credito CCROSS	1,30 €
0030.32 Rimborso SDD Core - SDD Refund	1,30 €	0031.04 Addebito effetti	1,30 €
0031.00 Effetti ritirati	1,30 €	0031.08 Addebito effetti da Internet Banking	1,30 €
0031.07 Addebito effetti da Corporate	1,30 €	0031.10 Addebito effetti	1,30 €
0031.09 Addebito effetti	1,30 €	0031.17 Addebito ricevute da Corporate	1,30 €

0031.14 Addebito ricevute	1,30 €	0031.19 Addebito ricevute	1,30 €
0031.18 Addebito ricevute da Internet Banking	1,30 €	0031.21 SDD B2B - Richiesta Incasso SEPA	1,30 €
0031.20 Addebito ricevute	1,30 €	0031.24 Addebito tratte/cambiali	1,30 €
0031.22 SDD Core - Richiesta Incasso SEPA	1,30 €	0031.28 Addebito tratte/cambiali da Internet Banking	1,30 €
0031.27 Addebito tratte/cambiali da Corporate	1,30 €	0031.30 Addebito cambiali / tratte	1,30 €
0031.29 Addebito tratte/cambiali	1,30 €	0031.32 Addebito crediti ceduti	1,30 €
0031.31 Addebito doc.diversi:acquisto biglietti	1,30 €	0031.34 Addebito doc.diversi:contratti	1,30 €
0031.33 Addebito doc.diversi:certificati di origine	1,30 €	0031.36 Addebito doc.diversi:distinte riepilog.mensili	1,30 €
0031.35 Addebito doc.div.contributi	1,30 €	0031.40 Addebito fatture	1,30 €
0031.37 Addebito doc.diversi	1,30 €	0031.46 Pagamento RIBA	1,30 €
0031.44 Addebito RIBA	1,30 €	0031.48 Addebito RIBA CBI attivo	1,30 €
0031.47 Addebito RIBA CBI passivo	1,30 €	0031.50 Addebito RIBA	1,30 €
0031.49 Addebito RIBA	1,30 €	0031.54 SDD - Richiesta di Incasso Addebito Diretto SEPA	1,30 €
0031.53 SDD Enti Terzo Settore - Richiesta Incasso SEPA	1,30 €	0031.64 Addebito MAV	1,30 €
0031.60 SDD Commerciale - Richiesta di Incasso SEPA	1,30 €	0031.67 Addebito MAV da Corporate	1,30 €
0031.66 Pagamento MAV	1,30 €	0031.69 Addebito MAV	1,30 €
0031.68 Addebito MAV da Internet Banking	1,30 €	0031.71 Addebito MAV: rate mutuo	1,30 €
0031.70 Addebito MAV	1,30 €	0031.75 Rav	1,30 €
0031.74 Addebito RAV	1,30 €	0031.77 Addebito RAV da Corporate	1,30 €
0031.76 Pagamento RAV	1,30 €	0031.79 Addebito RAV	1,30 €
0031.78 Addebito RAV da Internet Banking	1,30 €	0031.84 Addebito bollettino Freccia	1,30 €
0031.80 Addebito RAV	1,30 €	0031.87 Addebito bollettino Freccia da Corporate	1,30 €
0031.86 Pagamento bollettino Freccia	1,30 €	0031.89 Addebito bollettino Freccia	1,30 €
0031.88 Addebito bollettino Freccia da Internet Banking	1,30 €	0031.99 Prenotazione in conto di avvisi	1,30 €
0031.90 Addebito bollettino Freccia	1,30 €	0032.10 Effetti diretti richiamati	1,30 €
0032.00 Effetti richiamati	1,30 €	0032.30 Assegni richiamati	1,30 €
0032.20 Effetti s.b.f. richiamati	1,30 €	0034.00 Giro conto	1,30 €
0032.40 Vaglia richiamati	1,30 €	0034.02 Giroconto per passaggio a sofferenza	1,30 €
0034.01 Giroconto per estinzione conto	1,30 €	0034.12 Scarico fondi da conto liquidita' titoli	1,30 €
0034.11 Conferimento fondi a conto liquidita' titoli	1,30 €	0034.22 Giroconto tramite remote banking stessa CRA	1,30 €
0034.21 Giroconto tramite internet banking stessa CRA	1,30 €	0034.50 Disposizione di giro Cash Pooling	1,30 €
0034.23 Giroconto tramite corporate banking stessa CRA	1,30 €	0034.60 Chiusura conto per cambio divisa	1,30 €
0034.51 Disposizione di giro Cash Pooling secondo livello	1,30 €	0034.71 Cessioni rapporti	1,30 €
0034.70 Riapertura conto per cambio divisa	1,30 €	0034.90 Riapertura conto per variazione caratteristica	1,30 €
0034.80 Chiusura conto per variazione caratteristica	1,30 €	0037.00 Insoluti ri.ba.	1,30 €
0034.99 Prenotazione in conto per partite da sistemare	1,30 €	0037.20 Insoluto M.A.V.	1,30 €
0037.10 Insoluto/Storno Sepa Direct Debit	1,30 €	0039.11 Disposizione per emolumenti internet banking	0,00 €
0039.00 Vs disposizione per emolumenti	0,00 €	0039.13 Disposizione per emolumenti corporate banking	0,00 €
0039.12 Disposizione per emolumenti remote banking	0,00 €	0042.00 Effetti insoluti/protestati	1,30 €
0041.30 Pagamento a mezzo Fast Pay	1,30 €	0042.20 Vaglia insoluti/protestati	1,30 €
0042.10 Effetti s.b.f. insoluti/protestati	1,30 €	0043.02 Pagamenti PagoBancomat	0,00 €
0042.30 Effetti disguidati da restituire	1,30 €	0043.11 Operazione POS non Eurozona	0,00 €
0043.10 Operazione POS Eurozona	0,00 €	0045.00 Utilizzo carta di credito	1,30 €
0044.00 Utilizzo credito documentario sull'estero	1,30 €	0045.11 SDD Commerciale-Rich Incasso SEPA Telepass	1,30 €
0045.10 Viacard	1,30 €	0045.20 American express	1,30 €
0045.15 Carta del Credito Cooperativo	1,30 €	0045.40 SDD Commerciale-Incas SEPA Carte Credito Nexi	1,30 €
0045.30 Bankamericard visa	1,30 €	0045.91 Ricarica carta prepagata TASCA	1,30 €
0045.50 Diners Club Int.	1,30 €	0045.95 Rilascio + Ricarica carta prepagata TASCA	1,30 €
0045.92 Ricarica carta prepagata TASCA da Internet	1,30 €	0046.00 Mandati di pagamento	1,30 €
0045.99 Rimborso carta prepagata TASCA	1,30 €	0046.02 Accredito	1,30 €
0046.01 Provvisorio di uscita	1,30 €	0047.10 Anticipo su fatture	1,30 €
0047.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia	1,30 €	0047.21 Anticipo doc.diversi:acquisto biglietti	1,30 €
0047.20 Erogazione mutuo	1,30 €	0047.23 Anticipo doc.diversi:certificati di origine	1,30 €
0047.22 Anticipo cessione crediti	1,30 €	0047.25 Anticipo doc.div.contributi	1,30 €
0047.24 Anticipo doc.diversi:contratti	1,30 €	0047.27 Anticipo doc.diversi	1,30 €
0047.26 Anticipo doc.diversi:distinte riepilogat.mensili	1,30 €	0048.01 Ordine e conto per estinzione conto	1,30 €
0048.00 Bonifico a vs favore	1,30 €	0048.10 Lettera di credito	1,30 €
0048.02 Bonifici a vs.favore	1,30 €	0048.21 Disposizioni a Vs.favore	1,30 €
0048.20 Ordine e conto	1,30 €	0048.30 Bonifico dall'estero	1,30 €
0048.22 Bonifico a vs/favore per contr.agevolati	1,30 €	0050.00 Pagamenti diversi	1,30 €
0049.00 Vs assegno a copertura garantita n.	1,30 €	0050.10 Pagamento a mezzo posta	1,30 €
0050.01 Pagamenti tributi locali	1,30 €	0050.12 Pagamento a mezzo posta canone TV	1,30 €
0050.11 Pagamento a mezzo posta ICI/IMU	1,30 €	0050.48 SDD Finanziario - Richiesta incasso SEPA	1,30 €
0050.13 Pagamento a mezzo posta bollo auto	1,30 €	0050.60 Addebito certificazione comunale	1,30 €
0050.70 Pagamento rette mensa	1,30 €	0050.80 Disposiz.di addebito per vendita Loyalty/Minipay	1,30 €
0050.81 Disposiz. di addebito per pagam.Loyalty/Minipay	1,30 €	0051.00 Assegni turistici	1,30 €
0052.00 Prelevamento	1,30 €	0052.01 Prelevamento contanti per estinzione conto	1,30 €
0052.10 Prelevamento interessi	1,30 €	0052.20 Prelevamento con assegno interno	1,30 €
0052.30 Prelevamento contante allo sportello	1,30 €	0053.00 Utilizzo credito documentario sull'Italia	1,30 €
0054.00 Rimessa assegni bancari con regolamento diretto	1,30 €	0055.00 Assegni insoluti/protestati	1,30 €
0055.01 Assegno impagato	1,30 €	0055.02 Assegni check truncation:impagato	1,30 €
0056.00 Effetti/assegni al dopo incasso	1,30 €	0056.10 Effetti al dopo incasso	1,30 €
0056.20 Assegni al dopo incasso	1,30 €	0056.30 Ri.ba al dopo incasso	1,30 €
0056.40 M.av. al dopo incasso	1,30 €	0056.50 Sepa Direct Debit al dopo incasso	1,30 €
0057.00 Restituzione assegni/vaglia irregolari	1,30 €	0058.00 Reversali d'incasso	1,30 €
0058.01 Provvisorio di entrata	1,30 €	0058.02 Addebito per reversali d'incasso	1,30 €
0059.00 Rimessa ass.circ./vaglia con regolamento diretto	1,30 €	0060.00 Rettifica valuta	0,00 €
0060.01 Vincolo somma	0,00 €	0060.02 Svincolo somma	0,00 €
0060.10 Rettifica di valuta per proroga scadenza	0,00 €	0061.00 Rimessa effetti con regolamento diretto	1,30 €
0061.10 Rimessa effetti da banche	1,30 €	0061.20 Rimessa a banche effetti propri	1,30 €
0061.30 Rimessa a banche effetti accolti s.b.f.	1,30 €	0061.40 Rimessa a banche effetti accolti al d.i.	1,30 €
0063.00 Sconto effetti diretti	1,30 €	0064.00 Sconto effetti	1,30 €

0065.00	Competenze di sconto	1,30 €	0066.00	Spese	1,30 €
0066.01	Spese su effetti/documenti	1,30 €	0066.02	Spese su ri.ba.	1,30 €
0066.03	Spese su Sepa Direct Debit	1,30 €	0066.04	Spese su m.av.	1,30 €
0066.05	Spese su assegni	1,30 €	0066.06	Spese impagato assegno check truncation	1,30 €
0066.10	Spese protesto	1,30 €	0066.20	Spese erogazione mutuo	1,30 €
0066.21	Spese su cassette di sicurezza	1,30 €	0066.30	Spese su bonifico	1,30 €
0066.31	Penale per coordinate bancarie errate o incomplete	1,30 €	0066.40	Commissioni insoluto protestato	1,30 €
0066.50	Spese per affidamento	1,30 €	0066.60	Spese prod/invio doc.sintesi,e/c scalare,contabili	1,30 €
0066.70	Commissioni per stampa documenti allo sportello	1,30 €	0068.00	Storno scritture	0,00 €
0068.01	Storno operazioni pagobancomat	0,00 €	0068.10	Storno protesto a fronte di pagamento	0,00 €
0068.20	Storno insoluto a fronte di pagamenti	0,00 €	0068.30	Storno per giro cash pooling	0,00 €
0070.00	Compravendita a contanti titoli/diritti di opzione	1,30 €	0070.08	Giri tra dossier	1,30 €
0070.09	Trasferimento titoli	1,30 €	0070.10	Acquisto titoli	1,30 €
0070.11	Acquisto titoli: obbligazioni	1,30 €	0070.12	Acquisto titoli: azioni	1,30 €
0070.13	Deposito titoli	1,30 €	0070.20	Acquisto diritti opzione	1,30 €
0070.30	Vendita titoli	1,30 €	0070.31	Rimborso titoli: obbligazioni	1,30 €
0070.32	Rimborso titoli: azioni	1,30 €	0070.40	Vendita diritti opzione	1,30 €
0070.50	Acquisto Certificati di Deposito	1,30 €	0070.60	Sottoscrizione prestiti obbligazionari della banca	1,30 €
0070.61	Negoziazione: acquisto obbligazioni della banca	1,30 €	0070.62	Negoziazione: vendita obbligazioni della banca	1,30 €
0070.63	Rimborso prestito obbligazionario della banca	1,30 €	0070.70	Pronti Contro Termine	1,30 €
0070.71	Emissione certificati di deposito in valuta	1,30 €	0070.72	Estinzione certificati di deposito in valuta	1,30 €
0070.75	Compravendita fondi comuni	1,30 €	0070.80	Compravendita derivati	1,30 €
0070.81	Margini su futures	1,30 €	0070.85	Compravendita premi	1,30 €
0070.90	Operazioni in titoli	1,30 €	0071.00	Rimessa effetti con regolamento tramite	1,30 €
0072.00	Utilizzo credito documentario da estero	1,30 €	0072.10	Anticipo su fatture su estero	1,30 €
0073.00	Rimessa ass./eff. insoluti/rich. con regol.tramite	1,30 €	0074.00	Valori bollati	1,30 €
0075.00	Rimessa altri titoli con regolamento tramite	1,30 €	0076.00	Rimessa altri titoli con regolamento diretto	1,30 €
0077.00	Giro fondi	1,30 €	0078.00	Versamento	1,30 €
0078.01	Versamento contante per estinzione conto	1,30 €	0078.10	Versamento contante allo sportello	1,30 €
0078.20	Vers.vaglia	1,30 €	0078.30	Versamento cedole	1,30 €
0078.40	Versamento da tessera esercente	1,30 €	0079.00	Disposizione di giro conto	0,00 €
0079.11	Giroconto tramite internet banking altra banca	0,00 €	0079.13	Giroconto tramite corporate banking altra banca	0,00 €
0079.50	Giroconto tramite Cash Pooling	0,00 €	0080.00	Compravendita a termine di titoli	1,30 €
0080.10	Acquisto titoli a termine	1,30 €	0080.20	Vendita titoli a termine	1,30 €
0080.21	Rimborso titoli a termine	1,30 €	0081.00	Accensione riporto titoli	1,30 €
0082.00	Estinzione riporto titoli	1,30 €	0083.00	Sottoscrizione titoli/fondi comuni	1,30 €
0083.10	Sottoscrizione titoli	1,30 €	0083.20	Sottoscrizione fondi comuni	1,30 €
0083.21	Sottoscrizione fondi comuni: PAC	1,30 €	0083.22	Rimborso fondi comuni	1,30 €
0083.30	Prenotazione titoli	1,30 €	0083.40	Prenotazione fondi comuni	1,30 €
0084.00	Titoli scaduti o estratti	1,30 €	0084.10	Titoli scaduti	1,30 €
0084.20	Titoli estratti	1,30 €	0084.30	Certificati di Deposito scaduti	1,30 €
0085.00	Aumento di capitale e/o operazioni societarie	1,30 €	0085.10	Aumento di capitale	1,30 €
0085.20	Operazioni societarie	1,30 €	0085.30	Aggio	1,30 €
0085.40	Disaggio	1,30 €	0086.00	Finanziamenti import	1,30 €
0086.10	Erogazione finanz.import	1,30 €	0086.20	Rimborso finanz.import	1,30 €
0086.30	Erogazione finanz.altri	1,30 €	0086.40	Rimborso finanz.altri	1,30 €
0087.00	Anticipazioni export	1,30 €	0087.10	Erogazione anticipo export	1,30 €
0087.20	Rimborso anticipo export	1,30 €	0088.00	Utilizzo conto valutario	1,30 €
0090.00	Pagamento/incasso rimesse doc da/su estero	1,30 €	0090.10	Pagamento rimesse documentate da/su estero	1,30 €
0090.20	Incasso rimesse documentate da/su estero	1,30 €	0091.00	Prelevamento bancomat su altra banca	1,30 €
0091.10	Prelievi su ATM di bcc autorizzate da ICCREA	1,30 €	0091.20	Prelevamento contante Unione Europea	1,30 €
0091.21	Prelevamento contante paesi extraeuropei	1,30 €	0092.00	Costo libretto assegni	1,30 €
0093.00	Costo moduli valutari	1,30 €	0094.00	Commissioni e spese su operazioni in titoli	1,30 €
0095.00	Commissioni e spese su operazioni con l'estero	1,30 €	0096.00	Caricamento tessera MiniPAY da contante	1,30 €
0096.30	Visa trave money-pagam carta di cred.prepagata	1,30 €	0099.31	Pren.dist.eff. Commerciale B.T.	1,30 €
0099.32	Pren.dist.eff. Commerciale M.L.T.	1,30 €	0099.41	Pren.dist.eff. Finanz.diretto B.T.	1,30 €
0099.42	Pren.dist.eff. Finanz.diretto M.L.T.	1,30 €	0099.43	Pren.dist.eff. Finanz.altro B.T.	1,30 €
0099.44	Pren.dist.eff. Finanz.altro M.L.T.	1,30 €	0099.45	Pren.dist.eff. Agrario B.T.	1,30 €
0099.46	Pren.dist.eff. Agrario M.L.T.	1,30 €	0099.47	Pren.dist.eff. Artigiano B.T.	1,30 €
0099.48	Pren.dist.eff. Artigiano M.L.T.	1,30 €	0099.81	Pren.dist.eff. Sbf disponibile	1,30 €
0099.82	Pren.dist.eff. Sbf fatture	1,30 €	0099.83	Pren.dist.eff. Sbf indisponibile	1,30 €
0099.84	Pren.dist.eff. Sbf a partita	1,30 €	0000.00	Tutte le altre spese	1,30 €

**SERVIZI DI PAGAMENTO – CONDIZIONI ECONOMICHE**

**BONIFICI IN USCITA** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

**Commissioni e spese**
**Bonifici SEPA (Area SEPA)**

**Bonifico SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230**

Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	0,00 €	5,00 €
	Per emolumenti	0,00 €	5,00 €
	Per girofondo	0,00 €	5,00 €
	Per agevolazioni fiscali	0,00 €	5,00 €
Relax Banking	Generico	0,00 €	1,00 €
	Per emolumenti	0,00 €	1,00 €
	Per girofondo	0,00 €	1,00 €
	Per agevolazioni fiscali	0,00 €	1,00 €
Remote Banking (CBI)	Generico	0,00 €	1,00 €
	Per emolumenti	0,00 €	1,00 €
	Per girofondo	0,00 €	1,00 €
Con ordine permanente	-	0,00 €	5,00 €
Con distinta	-	0,00 €	5,00 €
Mediante presentazione massiva	-	0,00 €	5,00 €
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	-	Modalità non offerta	Modalità non offerta

**Bonifico SEPA non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230**

Modalità	Tipologia	Importo
Sportello	Generico	30,00 €
	Per emolumenti	30,00 €
	Per girofondo	30,00 €
Relax Banking	Generico	3,00 €

	Per emolumenti	3,00 €
	Per girofondo	3,00 €
Remote Banking (CBI)	Generico	3,00 €
	Per emolumenti	3,00 €
	Per girofondo	3,00 €
Con ordine permanente	-	3,00 €
Mediante presentazione massiva	-	3,00 €
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	-	Modalità non offerta

SEPA Instant Payment (SCT INST – bonifico istantaneo)			
Modalità	Tipologia	Stessa Banca	Altra Banca
Sportello	Generico	0,00 €	5,00 €
	Per emolumenti	0,00 €	5,00 €
	Per girofondo	0,00 €	5,00 €
	<i>Tipologia momentaneamente non disponibile</i>		
	Per agevolazioni fiscali	0,00 €	5,00 €
Relax Banking	Generico	0,00 €	1,00 €
	Per emolumenti	0,00 €	1,00 €
	Per girofondo	0,00 €	1,00 €
	<i>Tipologia momentaneamente non disponibile</i>		
	Per agevolazioni fiscali	0,00 €	1,00 €
Remote Banking (CBI)	Generico	0,00 €	1,00 €
	Per emolumenti	0,00 €	1,00 €
	Per girofondo	0,00 €	1,00 €
	<i>Tipologia momentaneamente non disponibile</i>		
Con ordine permanente	-	0,00 €	5,00 €
Con distinta	-	0,00 €	5,00 €
Mediante presentazione massiva	-	0,00 €	5,00 €
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	-	Modalità non offerta	Modalità non offerta

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010**

Modalità	Voce	Importo
Sportello	Commissioni di intervento	5,00 €
	Spese fisse	10,00 €
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	10,00 €
	Spese swift	10,00 €
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	10,00 €
Canale telematico	Commissioni di intervento	5,00 €
	Spese fisse	10,00 €
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	10,00 €
	Spese swift	10,00 €
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	10,00 €

Bonifici Urgenti		
Modalità	Tipologia	Importo
Sportello	Generico	10,00 €
	Per emolumenti	10,00 €
	Per girofondo	10,00 €
RelaxBanking (servizio attivo solo sul profilo impresa)	Generico	3,00 €
	Per emolumenti	3,00 €
	Per girofondo	3,00 €
Remote Banking (CBI)	Generico	3,00 €
	Per emolumenti	3,00 €
	Per girofondo	3,00 €
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione se il servizio è attivo)	-	Modalità non offerta

**Bonifici extra SEPA (Area extra SEPA)**

Altri bonifici estero		
Modalità	Voce	Importo
Sportello	Commissioni di intervento	5,00 €
	Spese fisse	10,00 €
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	10,00 €
	Spese swift	10,00 €
	Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	10,00 €
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 €
Canale telematico	Commissioni di intervento	Modalità non offerta
	Spese fisse	Modalità non offerta
	Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	Modalità non offerta
	Spese swift	Modalità non offerta
	Recupero oneri a carico dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "OUR", salvo maggiori oneri reclamati da banche corrispondenti (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	Modalità non offerta
	Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	Modalità non offerta

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)		
Tipo Bonifico	Modalità	Orario limite (cut off)
Bonifico SEPA	Sportello	13:00
	Mediante Relax Banking: - on line - distinte	16:00 13:00
	Mediante remote banking (CBI)	13:00
	Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Modalità non offerta
Bonifico Estero	Sportello	13:00
	Mediante canale telematico	Modalità non offerta
SEPA Instant Payment	Sportello	13:00
	Mediante Relax Banking	Non è previsto un orario limite. Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365 giorni l'anno.
	Mediante Remote Banking (CBI)	Non è previsto un orario limite. Il servizio è disponibile 24 ore su 24, tutti i giorni, 365

		giorni l'anno.
	Mediante Casse Self Assistite (CSA)	Modalità non offerta
	Mediante ATM Evoluti	Modalità non offerta

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10:30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

Tempi di esecuzione		
Tipo Bonifico	Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario (*)
Bonifico interno (stessa banca) (*)	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
Bonifico SEPA	Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo una giornata operativa successiva alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Modalità non offerta
SEPA Instant Payment	Tutte le modalità	Massimo 10 secondi
Bonifico in ambito UE/Spazio Economico Europeo in divisa diversa dall'euro	Sportello	Massimo 4 giornate/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine
	Mediante canale telematico	Massimo 3 giornate/e operativa/e successiva/e alla data di ricezione dell'ordine

*(\*) In caso di bonifico interno (stessa banca) la banca del beneficiario coincide con la banca del cliente ordinante. Il conto del beneficiario è accreditato nella stessa giornata di esecuzione dell'ordine.*

**BONIFICI IN ENTRATA** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

**Commissioni e spese**

**Bonifici SEPA (Area SEPA)**

Tipologia	Importo
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) e bonifico transfrontaliero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda, Liechtenstein) in euro, corone svedesi o lei rumeni ai sensi del Regolamento (UE) 2021/1230	0,00 €
Bonifici SEPA (SCT - SEPA CREDIT TRANSFER) non rientranti nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2021/1230	0,00 €
SEPA Instant Payment	0,00 €

**Bonifico estero in ambito UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) in divisa di Stato membro dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria ai sensi del D.Lgs. 11/2010\***

Voce	Importo
Commissioni di intervento	0,00 €
Spese fisse	0,00 €
Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	0,00 €
Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	0,00 €

*\* L'importo di spese e commissioni applicate dalla Banca è decurtato dal bonifico prima del suo accredito in conto. La Banca espone nella contabile di accredito la totalità dell'importo traferito e separatamente le spese/commissioni.*

Bonifici urgenti	
Tipologia	Importo
Bonifici urgenti	0,00 €

**Bonifici extra SEPA (extra Area SEPA)**

Altri bonifici estero	
Voce	Importo
Commissioni di intervento	5.00 €
Spese fisse	10.00 €
Ulteriori spese fisse bonifici in divisa diversa dall'euro	10.00 €
Recupero oneri trattenuti dalla banca dell'ordinante per bonifici con applicazione delle spese in modalità "BEN" (solo per bonifici fuori ambito UE/Spazio Economico Europeo)	Nella misura applicata dalla banca dell'ordinante
Spese invio comunicazioni (solo per soggetti diversi da consumatori e microimprese)	10.00 €

**ADDEBITI DIRETTI PASSIVI\*** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

**Commissioni e spese**

Addebito diretto Sepa Direct Debit (SDD)		
Tipologia	Voce	Importo
Core Direct Debit	Commissioni	3,00 €
	Spese	3,00 €
Business to Business Direct Debit	Commissioni	3,00 €
	Spese	3,00 €

\* Commissioni e spese sono indicate nel loro valore massimo e possono essere applicate in misura inferiore sulla base degli accordi commerciali/convenzioni in essere tra Banca e singolo Ente creditore.

**Tempi di esecuzione**

Accredito dei fondi alla banca del creditore alla data di scadenza

**Altre spese applicabili agli addebiti diretti**

Voce	Importo
Per richiesta di rimborso (refund)	3,00 €
Spesa per servizio clausola limitativa (black list/white list)	3,00 €
Gestione del mandato	3,00 €
Richiesta copia del mandato	3,00 €

**RI.BA PASSIVE** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

**Commissioni e spese**

Penale per comunicazione insoluto oltre la scadenza (se consentito dalla Banca)	Servizio non offerto
Pagamento allo sportello	Servizio non offerto
Pagamento allo sportello con prenotazione prima della scadenza	Servizio non offerto
Pagamento mediante Relax Banking	Servizio non offerto

Pagamento mediante CBI	Servizio non offerto
------------------------	----------------------

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	Servizio non offerto
Canale telematico	Servizio non offerto

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore [10:30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

**Tempi di esecuzione**

Accredito dei fondi alla banca del creditore un giorno operativo successivo alla data di scadenza

**MAV E RAV PASSIVI (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**
**Commissioni e spese**

Pagamento MAV allo sportello	Servizio non offerto
Pagamento MAV allo sportello con prenotazione prima della scadenza	Servizio non offerto
Pagamento MAV mediante Relax Banking	Servizio non offerto
Pagamento MAV mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Servizio non offerto
Pagamento RAV	Servizio non offerto

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	Servizio non offerto
Canale telematico	Servizio non offerto
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Servizio non offerto

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10:30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

**Tempi di esecuzione**

Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Sportello	Servizio non offerto
Mediante canale telematico	Servizio non offerto
Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Servizio non offerto

**BOLLETTINO FRECCIA PASSIVO (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)**
**Commissioni e spese**

Pagamento Bollettino Bancario Freccia	Servizio non offerto
---------------------------------------	----------------------

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	Servizio non offerto
Canale telematico	Servizio non offerto

*Il termine massimo di cut off sarà anticipato alle ore 10:30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

**Tempi di esecuzione**

Modalità	Giorno di accredito della Banca del beneficiario
Sportello	Servizio non offerto
Mediante canale telematico	Servizio non offerto

**BOLLETTINI POSTALI** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese	
Sportello	Servizio non offerto
Mediante canale telematico	Servizio non offerto
Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)	Servizio non offerto

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	Servizio non offerto
Canale telematico	Servizio non offerto
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Servizio non offerto

*Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 10:£0 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della succursale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre).*

**Tempi di esecuzione**

Modalità	Giorno di accredito al Prestatore di servizi di pagamento (Poste Italiane) del beneficiario
Sportello	Servizio non offerto
Mediante canale telematico	Servizio non offerto
Mediante CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di automazione)	Servizio non offerto

**BOLLETTINI CBILL/PAGOPA** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Commissioni e spese	
Pagamento Bollettini PagoPA allo sportello	3,00 €
Pagamento Bollettini PagoPA mediante Relax Banking	Servizio non offerto
Pagamento Bollettini CBILL allo sportello	3,00 €
Pagamento Bollettini CBILL mediante Relax Banking	Servizio non offerto

**Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)**

Modalità	Orario limite (cut off)
Canale telematico	Servizio non offerto
Sportello	13.00

**Tempi di esecuzione**

Modalità	
Canale telematico	Servizio non offerto
Sportello	Massimo due giornate operative successive alla data di ricezione dell'ordine

**SERVIZI DI PAGAMENTO DIVERSI** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Modalità di pagamento e relativa spesa		
	Sportello	Relax Banking	CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)
Ricarica telefonica*	Modalità non prevista	Servizio non offerto	Servizio non offerto

\* Gli operatori di telefonia mobile raggiungibili dal servizio di Ricarica telefonica sono illustrati al cliente al momento dell'accesso alla propria utenza del Servizio RelaxBanking, ovvero all'accesso alle funzionalità fornite dai Sistemi di Automazione messi a disposizione dalla Banca.  
Le operazioni di Ricarica telefonica sui Sistemi di Automazione potranno essere ordinate nel rispetto dei limiti di utilizzo delle operazioni di pagamento tempo per tempo disponibili sulla Carta di Debito adoperata per l'accesso a CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione) e, in ogni caso, entro il limite costituito dal saldo disponibile del conto corrente su cui viene disposto l'ordine di pagamento.

Cut off (orario limite oltre il quale gli ordini di pagamento si considerano ricevuti la giornata operativa successiva)	
Modalità	Orario limite (cut off)
Sportello	Modalità non prevista
Canale telematico	Servizio non offerto
CSA e/o ATM Evoluti (Sistemi di Automazione)	Servizio non offerto

Il termine massimo di cut off per le operazioni disposte allo sportello sarà anticipato alle ore 10:30 per le giornate semi-lavorative (es. giorno del santo patrono della Filiale di riferimento, 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre). Per le Filiali della banca che osservano un orario ridotto il cut off coincide con l'orario di chiusura.

Tempi di esecuzione
Sulla base delle convenzioni con gli operatori di telefonia mobile convenzionati

**ALTRE SPESE APPLICABILI AI SERVIZI DI PAGAMENTO** (Il costo complessivo di queste operazioni è dato dall'importo sottostante più l'eventuale spesa di registrazione dell'operazione nella misura indicata nella tabella Spesa per registrazione operazione)

Voce	Importo
Per comunicazione di mancata esecuzione dell'ordine (rifiuto/reject)	3,00 €
Per revoca dell'ordine oltre i termini (refusal)	3,00 €
Spesa per storno (return)	3,00 €
Per recupero fondi in caso di identificativo unico fornito inesatto dal cliente	3,00 €
Per informativa relativa ad operazioni di pagamento ulteriore rispetto a quella resa gratuitamente per legge	3,00 €
Tasso di cambio applicato	Cambio al durante
Richiamo SEPA Instant Payment*	0,00 € (salvo maggiori oneri applicati dalla banca del beneficiario in caso di restituzione dei fondi)

\*La spesa è applicata dalla banca indipendentemente dal buon esito della richiesta di richiamo.

Valuta bonifici in uscita	
Tipo Bonifico	Data valuta di addebito
Bonifico SEPA	Giornata operativa di addebito
Bonifico estero in euro o in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria.	
Altri bonifici estero	
SEPA Instant Payment	Data esecuzione

Valute e disponibilità su bonifici in entrata	
Tipo Bonifico	Data valuta di accredito e disponibilità dei fondi
Bonifico Interno (stessa banca)	Stessa giornata operativa di addebito all'ordinante
Bonifico SEPA	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi su conto della banca (data di regolamento)
SEPA Instant Payment	Stesso giorno riconosciuto dalla banca dell'ordinante
Bonifico estero in divisa di Stato membro dell'UE/Spazio Economico Europeo (Norvegia, Islanda e Liechtenstein) non appartenente all'unione monetaria	Stessa giornata operativa di ricezione dei fondi su conto della banca (data di regolamento)
Altri bonifici estero	Data di lavorazione della divisa del giorno di negoziazione della stessa (calendario forex)

Valute altri servizi	
Tipo Servizio	Data valuta di addebito
Ri.Ba. passive	Giornata operativa di addebito
MAV e RAV passivi	
Bollettino Freccia passivo	

Sepa Direct Debit passivo	
Servizi di pagamento diversi	
Bollettino postale	
Bollettino CBILL/PagoPA	

## Recesso e reclami

### RECESSO DAL CONTRATTO

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

### TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO CONTRATTUALE

N. 5 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

### RECLAMI

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della banca - Via Lucrezia Romana 41/47 - 00178 Roma (RM), e-mail [reclami@iccrea.bcc.it](mailto:reclami@iccrea.bcc.it) e PEC [reclami@pec.iccreabanca.it](mailto:reclami@pec.iccreabanca.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, 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), 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 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 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).

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 Bancario Finanziario. Le parti possono concordare, anche successivamente alla conclusione del contratto, di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario purché iscritto nell'apposito registro ministeriale.

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

## Glossario

<b>Addebito diretto</b>	Servizio di pagamento con cui 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.
<b>Bonifico - SEPA</b>	Con il bonifico SEPA la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
<b>Bonifico - extra SEPA</b>	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.
<b>Beneficiario</b>	La persona fisica o giuridica prevista quale destinataria dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento.
<b>BEN (tutte le spese a carico del beneficiario)</b>	Le spese bancarie sono tutte a carico del beneficiario, incluse quelle della Banca Ordinante. L'ordinante viene addebitato solo per l'importo del bonifico mentre il beneficiario riceve i fondi al netto delle spese della sua Banca e di quelle della Banca Ordinante e/o di eventuali banche intermediarie.
<b>Calendario Forex</b>	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.

<b>Cambio al durante</b>	È il cambio praticato sul "mercato dei cambi" al momento dell'esecuzione dell'operazione e riferito all'entità della stessa
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione sul fido accordato (Commissione onnicomprensiva)</b>	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.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>Documentazione relativa a singole operazioni</b>	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
<b>Esigibilità</b>	Indica il momento nel quale gli interessi devono essere pagati.
<b>Fido</b>	Contratto in base al quale la banca 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.
<b>Giornata operativa</b>	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.
<b>Identificativo unico</b>	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.
<b>MAV e Bollettino Freccia</b>	Moduli utilizzati dal debitore per effettuare il pagamento in contanti o con altre modalità presso qualunque sportello bancario. La banca del debitore (banca esattrice) comunica alla banca del creditore (banca assuntrice) l'avvenuto pagamento attraverso apposita procedura interbancaria.
<b>Ordinante</b>	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.
<b>Ordine permanente di bonifico</b>	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca secondo le istruzioni del cliente.
<b>OUR (tutte le spese a carico dell'ordinante)</b>	Le spese bancarie sono tutte a carico dell'ordinante, incluse quelle della Banca estera. Il beneficiario riceve l'esatto importo del bonifico senza deduzione di spese; la Banca del beneficiario richiederà successivamente le spese alla Banca Ordinante che si rivarrà sul proprio Conto Corrente; nel caso di accordi tra banche tali spese vengono addebitate immediatamente all'ordinante e riconosciute alla Banca del beneficiario al momento dell'esecuzione del bonifico.
<b>Paesi Unione Europea</b>	20 paesi che adottano l'euro quale valuta ufficiale (Italia, Germania, Francia, Spagna, Portogallo, Grecia, Austria, Finlandia, Irlanda, Paesi Bassi, Belgio, Lussemburgo, Slovenia, Cipro, Malta, Estonia, Lettonia, Lituania, Slovacchia e Croazia) e 7 paesi che adottano una valuta ufficiale diversa dall'euro (Svezia, Danimarca, Polonia, Repubblica Ceca, Ungheria, Bulgaria, Romania).
<b>Prelievo di contante</b>	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.
<b>Prestatore di servizi di pagamento (PSP)</b>	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.
<b>Ri.Ba.</b>	Servizio di pagamento con cui il beneficiario comunica alla propria banca (banca assuntrice) un ordine all'incasso per ottenere l'accredito di una somma. La banca assuntrice trasmette i dati relativi alla Ri.Ba. alla banca del pagatore (banca domiciliataria), la quale provvede ad inviare un avviso di pagamento al pagatore stesso. Il pagatore dispone l'ordine di pagamento presso la propria banca; se il pagatore non dispone l'ordine di pagamento, quest'ultimo non viene effettuato.
<b>Rilascio di una carta di credito</b>	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 addebitato 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 e il cliente.
<b>Rilascio di una carta di debito</b>	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.
<b>Rilascio moduli di assegni</b>	Rilascio di un carnet di assegni.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Saldo per valuta</b>	Somma sulla quale vengono calcolati gli interessi attivi e passivi.
<b>Sconfinamento</b>	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente ("sconfinamento in assenza di fido").
<b>SCT - SEPA Credit Transfer</b>	Bonifico in euro eseguito in ambito SEPA secondo regole, le prassi e gli standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
<b>SDD - Sepa Direct Debit</b>	Operazioni di addebito diretto eseguite nell'ambito dell'area SEPA. Può configurarsi secondo due schemi di incasso: i) SDD Core, utilizzabile, dal lato del pagatore, da tutte le tipologie di clienti; ii) SDD B2B (Business to Business), utilizzabile, dal lato del pagatore, laddove il pagatore non rivesta la qualifica di consumatore.
<b>SEPA (Single Euro Payment Area)</b>	Area nella quale i cittadini e le imprese possono effettuare e ricevere pagamenti in euro con condizioni di base, diritti e obblighi omogenei in tutti i 27 paesi dell'Unione Europea, nei paesi dell'EEA (Norvegia, Islanda e Liechtenstein), in Svizzera, nel Principato di Monaco, nel Regno Unito, San Marino, Andorra e Città del Vaticano.
<b>SEPA Instant Payment (SCT INST)</b>	Servizio che consente l'esecuzione immediata entro un tempo massimo di 10 secondi di bonifici SEPA 24 ore su 24 e 365 giorni all'anno secondo lo Schema di Pagamento "SEPA Instant Credit Transfer", ossia uno schema che stabilisce regole, prassi e standard interbancari fissati dall'EPC (European Payment Council, organismo di autoregolamentazione nato dall'iniziativa dell'industria bancaria europea come organo decisionale e di coordinamento per la creazione della SEPA).
<b>Spesa per registrazione operazione</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione.
<b>Spesa per singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata</b>	Spesa che la banca applica per la produzione e l'invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente, documento di sintesi, altre comunicazioni mediante raccomandata secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Tasso creditore annuo</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
<b>Tasso debitore annuo</b>	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.
<b>Tasso per interessi di mora</b>	Tasso annuo utilizzato, dopo la chiusura del rapporto, per calcolare gli interessi a carico del cliente in caso di mancata/ritardata restituzione, entro il limite, di quanto dovuto alla banca.
<b>Tasso effettivo medio globale (TEGM)</b>	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.
<b>Tenuta del conto</b>	La banca gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	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.
<b>Valute sul versamento di contante</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento di contante nel proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
<b>Versamento di contante</b>	Operazione con la quale il cliente versa contante dal proprio conto.